



**AUDITORIA EXTERNA
FINANCIERA E IMPOSITIVA
EJERCICIO 2024**

**CREDITO AGRICOLA DE
HABILITACION (CAH)**

DICTAMEN



N°	Contenido	
1	Dictamen del Auditor Externo sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre 2024.	
2	<p>Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024.</p> <ul style="list-style-type: none">• Balance General• Estado de Resultados• Estado Flujo de Efectivo• Estado de Variación del Patrimonio Neto.• Nota a los Estados Contables.	
3	Dictamen sobre Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre de 2024	
4	Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre de 2024	

1 OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
Del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH)
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros sujetos de la auditoría.

Hemos examinado los Estados Financieros y adjuntos del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), los cuales incluyen los Estados de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2024, los correspondientes Estados de Resultados, Evolución del Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo por el año terminado en la fecha mencionada. Los Estados Financieros del Ejercicio 2023 que se presentan con fines comparativos fueron auditados por nuestros auditores quienes emitieron un Dictamen sin Salvedades.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros.

La preparación y presentación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Institución de acuerdo con Normas Contables, vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye; I) el diseño implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, II) la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y, III) la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mencionados Estados Financieros basados en nuestra Auditoría.

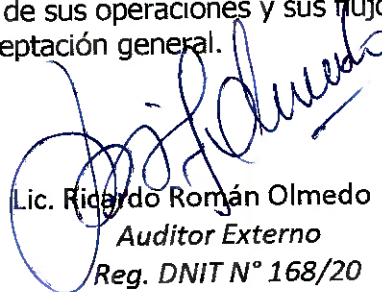
Alcance.

Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo con Normas de Auditoría vigentes en el Paraguay. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están exentos de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de Auditoría sobre las cifras y exposiciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los Estados Financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de la Institución a fin de diseñar procedimientos de Auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una Auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros, consideramos que la evidencia de Auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de Auditoría.



Opinión.

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la Situación Patrimonial y Financiera del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH) al 31 de diciembre de 2024, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivos de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general.


Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT N° 168/20
14/04/2025



3 OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
del Crédito Agrícola de Habilidad (C.A.H.)
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros sujetos de la auditoría.

Hemos examinado la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH), que comprende los ingresos percibidos y los gastos efectuados y la ejecución de presupuesto del Ejercicio Fiscal 2024, aprobados y asignados al Crédito Agrícola de Habilidad.

Responsabilidad de la Administración sobre la Ejecución Presupuestaria.

La preparación y presentación de la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos, es responsabilidad de la administración de la Institución de acuerdo con Normas, vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye; I) el diseño implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los informes, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, II) la selección y aplicación de las políticas administrativas apropiadas. Todo esto en el marco de un diligenciamiento correcto de la administración de los recursos de la entidad, que le fueron asignados.

Responsabilidad del Auditor.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos, basados en nuestra Auditoría.

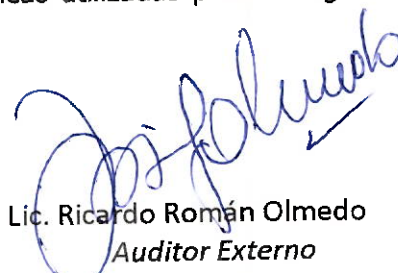
Alcance.

Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo con Normas técnicas de aceptación general. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si la Ejecución Presupuestaria está exento de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de Auditoría sobre las cifras y exposiciones en la Ejecución Presupuestaria. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en la Ejecución Presupuestaria, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de la Ejecución Presupuestaria de la Institución a fin de diseñar procedimientos de Auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una Auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas administrativas utilizadas y la razonabilidad de los procedimientos realizadas por la Administración del Crédito Agrícola de Habilidad (CAH), así como la evaluación de la presentación general de la Ejecución Presupuestaria, consideramos que la evidencia de Auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de Auditoría.



Opinión.

En nuestra opinión, el informe de Ejecución de Ingresos y Egresos que se adjuntan, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, los ingresos percibidos y los gastos efectuados en la Ejecución Presupuestaria del Crédito Agrícola de Habilitación al 31 de diciembre de 2024, de conformidad a lo establecido en la normativa que le es aplicable al Crédito Agrícola de Habilitación y complementariamente con las normas técnicas utilizadas para el registro de este tipo de operaciones.


Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT N° 168
14/04/2025



BALANCE GENERAL

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2024	31/12/2024
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADO R RUC	IDENTIFICADOR RUC
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN

		2.024	2.023
1	ACTIVO	753.421.968.618	744.213.760.257
1.01	ACTIVO CORRIENTE	92.133.853.925	128.658.355.702
1.01.01	DISPONIBILIDADES (NOTA 4.1)	52.868.309.405	82.287.769.442
1.01.01.01	RECAUDACIONES A DEPOSITAR	37.869.495	94.943.424
1.01.01.04	BANCOS	52.830.439.910	82.192.826.018
1.01.01.04.01	BANCOS CTAS. CTES. Y COMBINADAS MONEDA NAC.	26.489.415.757	76.884.222.834
1.01.01.04.01.01	OFICINA CENTRAL	15.867.509.111	13.499.409.500
1.01.01.04.01.02	JEF. REGIONALES Y DISTRITALES	7.961.693.500	14.080.723.937
1.01.01.04.01.03	PG-14 CTAS. CTES. Y COMBINADAS	2.660.213.146	49.304.089.397
1.01.01.04.02	BANCOS CAJAS DE AHORRO	26.341.024.153	5.308.603.184
1.01.03	CRÉDITOS (NOTA 4.2)	39.265.544.520	46.196.141.759
1.01.03.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS VIGENTES	70.923.971.809	234.120.323.952
1.01.03.05.01	ANTICIPOS Y RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	560.377.628	381.303.984
1.01.03.05.03	IVA - CRÉDITO FISCAL	417.754.039	0
1.01.03.06.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES LOCALES	0	247.318.211
1.01.03.07	CUENTAS VARIAS A COBRAR	395.596.862	103.742.547
1.01.03.08	DOCUMENTOS VARIOS A COBRAR	1.567.431.173	1.573.431.173
1.01.03.09	INTERESES A VENCER	59.555.203.219	85.142.301.645
1.01.03.10	CHEQUES EMITIDOS	61.164.286	118.725.708
1.01.03.99	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-94.215.954.496	-275.491.005.461
1.01.03.99.01	PREVISION PARA INCOBRABLES	-69.989.196.070	-223.315.559.905
1.01.03.99.02	PREVISION PARA INTERESES A COBRAR	-19.388.676.208	-47.511.751.548
1.01.03.99.03	PREVISIONES GENERICAS ACUMULADAS	-3.270.651.045	-3.090.262.835
1.01.03.99.04	PREVISION DEUDORES VARIOS	-1.567.431.173	-1.573.431.173
1.01.04	INVENTARIOS (NOTA 4.3)	0	174.444.501
1.01.04.12	MAQUINAS Y EQUIPOS PARA LA VENTA	28.000.000	28.000.000
1.01.04.13	LOTES PARA LA VENTA CORTO PLAZO	148.684.827	148.684.827
1.01.04.14	EXISTENCIA DE BIENES DE USO (SUMINISTRO)	0	174.444.501
1.01.04.99.02	(-)PREVISION DE LOTES PARA LA VENTA	-176.684.827	-176.684.827
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	661.288.114.693	615.555.404.555
1.02.01	CRÉDITOS A LARGO PLAZO (NOTA 4.2)	613.621.013.152	569.878.981.886
1.02.01.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS	613.621.013.152	569.878.981.886
1.02.01.02.01	PRÉSTAMOS - VIGENTES NO EXIGIBLE	598.252.310.976	562.088.287.860
1.02.01.02.02	PRÉSTAMOS - EN GESTION JUDICIAL	44.901.965.367	35.633.593.198
1.02.01.08	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO (+)	126.405.660.495	228.288.134.231
1.02.01.09	INTERES DEVENGADO A COBRAR EN SUSPENSO (-)	-126.405.660.495	-228.288.134.231
1.02.01.10	OTRAS CUENTAS	412.589.416	294.752.279
1.02.01.99	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-29.945.852.607	-28.137.651.451
1.02.01.99.01	(-) PREVISIÓN POR OTRAS CUENTAS	-33.237.058	-33.237.058
1.02.01.99.02	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	-29.912.615.549	-28.104.414.393
1.02.04	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NOTA 4.5)	47.299.461.609	45.208.741.187
1.02.04.01	INMUEBLES	38.226.718.348	17.520.876.404
1.02.04.02	RODADOS /TRANSPORTES	13.221.762.675	13.221.762.675
1.02.04.03	MUEBLES, ÚTILES Y ENSERES	8.599.222.584	5.332.540.605
1.02.04.05	EQUIPOS INFORMATICOS	10.692.117.681	10.524.847.159
1.02.04.06	HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	304.154.233	282.480.165
1.02.04.09	MAQUINAS DE OFICINA	3.225.856.091	2.847.126.098
1.02.04.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-26.970.370.003	-24.685.768.046
1.02.07	ACTIVOS INTANGIBLES (NOTA 4.6)	367.639.932	467.681.482
1.02.07.01	LICENCIAS, MARCAS Y PATENTES	2.329.223.170	2.162.177.761
1.02.07.99	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA	-1.961.583.238	-1.694.496.279
2	PASIVO	19.390.637.379	18.172.351.722
2.01	PASIVO CORRIENTE	19.313.853.247	15.177.990.988
2.01.01	ACRÉDITOS COMERCIALES (NOTA 4.7)	12.113.765.937	7.662.100.973
2.01.01.01	PROVEEDORES LOCALES	6.512.716.209	2.881.446.972

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

Fecha 14 ABR 2025

CCP AUDITORES CONSULTORES

BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2024	31/12/2024

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADO R RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8

		2.024	2.023
2.01.01.04	OTROS ACREEDORES	5,601.049.728	4.780.654.001
2.01.02	DEUDAS FINANCIERAS (NOTA 4.8)	3.470.997.947	4.416.845.111
2.01.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	3.039.754.733	3.693.136.815
2.01.02.01.01	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	3.039.754.733	3.693.136.815
2.01.02.06	PRESTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	431.243.214	723.708.296
2.01.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLL (BID)	21.938.324	21.938.324
2.01.02.06.02	KFW II PREST.94 (4 MILL.DM)	409.304.890	701.769.972
2.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.729.089.363	3.099.044.904
2.01.03.01.01	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	1.276.790.945	46.486.369
2.01.03.01.02	IVA A PAGAR	381.776.521	0
2.01.03.01.03	RETENCIONES DE IMPUESTOS A INGRESAR	140.772.313	181.553.725
2.01.03.02	OBLIGACIONES LABORALES Y CARGAS SOCIALES	677.304.445	718.951.783
2.01.03.07	REMUNERACION AL PERSONAL A PAGAR	1.252.445.139	2.152.053.027
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	76.784.132	2.994.360.734
2.02.02	DEUDAS FINANCIERAS A LARGO PLAZO (NOTA 4.8)	76.784.132	2.994.360.734
2.02.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	0	2.382.318.060
2.02.02.01.01	PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH	0	2.382.318.060
2.02.02.06	PRÉSTAMOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	76.784.132	612.042.674
2.02.02.06.01	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	76.784.132	98.722.456
2.02.02.06.02	KFW PREST.79-66-211-DM (4.MILL.)	0	513.320.218
3	PATRIMONIO NETO (NOTA 4.9)	734.031.331.239	726.041.408.535
3.01	CAPITAL	857.279.162.735	857.279.162.735
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO	857.279.162.735	857.279.162.735
3.02	RESERVAS	3.735.904.137	3.735.904.137
3.02.02.03	RESERVA PARA CREDITOS INCOBRABLES	3.441.865.246	3.441.865.246
3.02.02.04	RESERVA PROYECTO BID SPTTF/79	4.815.419	4.815.419
3.02.02.05	RESERVA P/EVENTUALES PERDIDAS EN OP. DE P.	289.223.472	289.223.472
3.03	RESULTADOS	-126.983.735.633	-134.973.658.337
3.03.01	RESULTADOS ACUMULADOS	-136.654.780.721	-151.630.169.079
3.03.02	RESULTADO DEL EJERCICIO	9.671.045.088	16.656.510.742

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Firmado al efecto de su
identificación con el informe de
Fecha 14 ABR 2025
CCP AUDITORES CONSULTORES

ESTADO DE RESULTADOS

1 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2024	31/12/2024

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5 - IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERT, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8

		2024	2023
4	INGRESOS OPERATIVOS	87.476.077.454	118.352.494.074
4.09.02	POVENIENTES DE OPERACIONES DE CREDITO	87.476.077.454	118.352.494.074
5	COSTOS OPERATIVOS	42.480.107	523.952.355
5.09.01	COSTO PROVENIENTES DE OPERACIONES DE CREDITOS	42.480.107	523.952.355
6	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS EN VENTAS	87.433.597.347	117.828.541.719
8	OTROS INGRESOS	10.129.325.791	29.896.721.613
8.01	INTERESES GANADOS	1.365.012.014	333.597.618
8.06	CREDITO POR OPERACIONES DIRECTAS CON M.H.	1.754.081.431	12.244.279.925
8.07	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	7.010.232.346	17.318.844.070
9	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS TOTALES	97.562.923.138	147.725.263.332
10	GASTOS DE VENTAS O COMERCIALIZACIÓN	59.862.253.157	62.270.037.528
10.06	SERVICIOS PERSONALES	43.654.800.998	45.197.348.795
10.07	SERVICIOS NO PERSONALES	11.772.917.013	13.324.957.173
10.08	BIENES DE CONSUMO	4.434.535.146	3.747.731.560
11	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	199.380.521	303.858.710
11.13	JUICIOS Y GASTOS JUDICIALES	148.869.032	140.082.392
11.17	IMPUESTOS, PATENTES, TASAS Y OTRAS CONTRIBUCIONES	50.235.210	160.987.719
11.18	MULTAS Y SANCIONES	276.279	2.781.599
11.19	OTROS IMPUESTOS	0	7.000
12	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DE GASTOS FINANCIEROS	37.501.289.460	85.151.367.094
14	PREVISIONES	21.208.285.978	63.223.536.389
14.02	(-) CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES	21.208.285.978	63.223.536.389
15	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES DE ACTIVOS	6.621.958.394	5.271.319.963
15.01	DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO	2.813.991.060	2.585.351.884
15.02	AMORTIZACIONES DEL EJERCICIO	267.086.959	225.325.618
15.03	OTROS GASTOS GENERALES	3.540.880.375	2.460.642.461
16	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) OPERATIVAS	9.671.045.088	16.656.510.742
18	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	9.671.045.088	16.656.510.742
20	GANANCIAS/PÉRDIDAS NETAS DEL EJERCICIO	9.671.045.088	16.656.510.742

Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de
Fecha 4 ABR 2025
CCP AUDITORES CONSULTORES

2 - EJERCICIO FISCAL

ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO NETO			
1 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS/ NOMBRES CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION		IDENTIFICADOR RUC	DESDE 01/01/2024
		80005559-4	HASTA 31/12/2024

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4 - Identificación del Contador		5 - Declaración Jurada Utilizada	
APELLIDOS/ NOMBRES		APELLIDOS/ NOMBRES		FORMULARIO N°	
AMANDA LEON ALDER		CHILAVERT LINO		101	

Cuentas	Capital		Reservas				Resultados		Patrimonio Neto
	Integrado	Integrar	Legal	De Revalúo	Otras Reservas	Acumulados	Del Ejercicio		
SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2022	857,250,361,286	0	3,735,904,137	0	0	-125,226,016,266	-33,429,951,216	702,330,297,941	
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2023	857,250,361,286							857,250,361,286	
INTEGRACIÓN DE CAPITAL								0	
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR								0	
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS						-151,630,169,079		-151,630,169,079	
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS	28,801,449							28,801,449	
RESERVA LEGAL			3,735,904,137					3,735,904,137	
RESERVA DE REVALÚO								0	
OTRAS RESERVAS								0	
RESULTADO DEL EJERCICIO							16,656,510,742	16,656,510,742	
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2023 INICIO DEL EJERCICIO 2024	857,279,162,735	0	3,735,904,137	0	0	-151,630,169,079	16,656,510,742	726,041,408,535	
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2024								0	
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	857,279,162,735							857,279,162,735	
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR								0	
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS								0	
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS						-136,654,760,721		-136,654,760,721	
RESERVA LEGAL			3,735,904,137					3,735,904,137	
RESERVA DE REVALÚO								0	
OTRAS RESERVAS								0	
RESULTADO DEL EJERCICIO							9,671,045,088	9,671,045,088	
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2024	857,279,162,735		3,735,904,137			-136,654,760,721	9,671,045,088	734,031,331,239	

Mg. Lino Chilavert
Gerente de Finanzas

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Firmado en su efecto de su
identificación con el informe de

Fecha: 14 ABR 2025

CCP AUDITORES CONSULTORES

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

1 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2 - EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2024	31/12/2024

3 - IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4 - IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5 - IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERI, LINO	3931730-7	OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN	612501-8

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	2024	2023
VENTAS NETAS (COBRO NETO)	92 561 287 856	134 723.314 817
COSTO DE VENTAS (PAGO NETO)	-141 355 354 920	12 935 359 933
PAGO A PROVEEDORES LOCALES Y EMPLEADOS	2 621 838 134	-21 213 599 348
EFFECTIVO GENERADO (USADO) POR OTRAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	21 016 872 770	-117 959 308 269
PAGO DE IMPUESTOS	0	0
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	-25.155.356.160	8.485.769.133
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADQUISICIÓN DE BIENES DE USO	-1 509 606 878	-10 691 566 188
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES A LARGO PLAZO	0	0
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0	0
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-1.509.606.878	-10.691.566.188
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PRÉSTAMOS	-2 812 058 421	-8 162 722 095
DIVIDENDOS PAGADOS	0	0
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INTERESES	0	0
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-2.812.058.421	-8.162.722.095
EFFECTO DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE TIPO DE CAMBIO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES	-29 477 021 459	-10 368 919 150
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL PERIODO	82 406 495 150	92 775 414 300
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO	52.929.473.691	82.406.495.150

Mg. Lino Chilaveri
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION	80005559-4	01/01/2024	31/12/2024

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	
AMANDA LEON ALDER	CHILAVERT LINO	3831730-7	OLMEDO ALMIRO RICARDO ROMAN	612501-8	

1) Datos de la entidad

A) Aprobación de los EEFF

B) Información Sobre el Crédito Agrícola de Habitación

b 1) Naturaleza Jurídica y Objetivo

El Crédito Agrícola de Habitación es un ente autónomo con personería jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propios, esta regida por la Ley 5361/2014, leyes complementarias aplicables a las entidades descentralizadas del Estado, reglamentaciones que dictaren el poder Ejecutivo y las resoluciones emanadas de su Consejo Directivo. El Crédito Agrícola de Habitación tiene por finalidad prestar servicios financieros preferentemente a los sujetos de la reforma agraria, a los micro y pequeños emprendedores que realicen actividades económicas, a las asociaciones, cooperativas y otras formas de organización que los nucleen.

b 2) Nomina del Personal Superior

CONSEJO DIRECTIVO

Presidente: MSc. Ing. Agr. Amanda León Alder (Dcto 28/2023)

MIEMBROS

Sergio Manuel Céspedes Corman
Representante del Ministerio de Agricultura y Ganadería

Abog. Evelyn Paola Osampos
Representante del Ministerio de Industria y Comercio

MSc. Ing. En. Clara Domínguez
Representante del Ministerio de Economía y Finanzas

Carmelo Luis Frutos Colmán
Representante del Banco Central del Paraguay

Lic. María del Carmen Meza (ENTRANTE)
Representante del Instituto Nacional de Desarrollo Rural y de la Tierra (INDERT)

PERSONAL SUPERIOR

Gerente General: Mag. Ing. Agr. César Baranda Candia

Auditor Interno: Lic. Javier Poráño Palacios Silva

Gerente de Operaciones y Tecnologías: Lic. Roberto Melgarejo

Gerente de Finanzas: CP. Mano Román

Gerente de Administración: Ing. Civil Cesar Cantero

Asesor Jurídico: Abg. Jazmín Montserrat Acosta

Gerente de Planificación y Asistencia Técnica: Lic. Alondes Baez

Gerente de Riesgos: Mg. Juan David Cáceres

GERENCIAS DE SERVICIOS ZONALES

Gerente de Servicios Crediticios: Ing. Agr. Daniel Acosta

Gerente Zona Sur Este: Ing. Agr. Juan Manuel Ovelar

Gerente Zona Centro Sur: CP. Oscar Ferreira

Gerente Zona Norte: Lic. José Lugo

Gerente Zona Centro: Ing. Agr. Roque Melgarejo

b 3) Distribución Geográfica

Las Oficinas del Crédito Agrícola de Habitación se encuentran distribuidas en 16 Departamentos de la República del Paraguay, los cuales están organizados en Centros de Atención, bajo la responsabilidad de (5) cinco Gerencias que se otan a continuación:

Norte	Centro	Centro Sur	Sur Este
Chore / Cruce Liberación	Caaguazú	Acahay	Pirapó
Capibary	Ytu	Arroyos y Esteros	Fram
Curuguaty	Caazapa / San Francisco	Ayra	Itapúa
General Aquino / Itapúa Rey	Coronel Oviedo	Caraguatay-Eusebio Ayala	M. Otaño
Yby Ytu	San José de los Arroyos	Carepeguá	Hemandanas/ Minga Guazú/Minga Pora
Guayará/Maracaná	Villarrica	Quandy	Cnel Bogado/San Cosme y Daman
Horqueta	Col. Independencia	J.A. Saldivar / Nueva Itaka	Itapúa Poly
Loreto	J.E. Estigarribia	Pilar	Juan León Mallorquín
San Pedro del Ycuamandyrú	Yuty	Pinibebuy	Maria Auxiliadora
S.R. Aguaray / Nva. Germania	Cecilio Baez/San Joaquín	Caspezu	Capitán Miranda
Naranjito	Juan Manuel Frutos	Sta. Rosa Mees	Yatity
San Estanislao		Ybycuí	Santa Rita
Kakueté		Paraguarí	Natalio/Edelira
Cruce Liberación		Itac. de la Cordillera	San Pedro del Paraná
		Loma Grande	Alto Vera
			Cedrales
			San Rafael del Paraná
			Bella Vista
			Itakyrí
			San Cosme y Daman

En la Región Occidental se encuentran habilitados los Centros de Atención: Loma Plata, Villa Hayes y Carmelo Peralta. En la Cede Central el CAC de Asunción, todos dependientes de la Gerencia de Servicios.

2) Base de Preparación de los Estados Financieros

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) y de acuerdo a la Ley N° 1.535/2003 de Administración Financiera, y Resoluciones emitidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y el Ministerio Hacienda (MH).

3) Políticas contables significativas respecto a la valuación, exposición y reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros

3.1. De los Préstamos:

Las deudas con el Crédito Agrícola de Habitación prescriben a los 10 años a partir de su vencimiento Art. N° 25 Ley N° 5361/2014

3.2. Provisiones:

Los porcentajes de Provisión de la Cartera de Préstamo se calcula conforme lo establecido en la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 37 Acta N° 72 de fecha 29/11/2011 - Además para este Ejercicio Fiscal 2017, para el cálculo de las provisiones se ha considerado lo dispuesto en el Decreto 5068/2016 POR EL CUAL SE REGLAMENTA LA LEY N° 5527/2015, DE REHABILITACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑOS PRODUCTORES, DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE PROTECCIÓN CONTRA LAS PRÁCTICAS CREDITICIAS ABUSIVAS O ENGAÑOSAS Art. 5° punto 3) que establece lo siguiente: Constituir provisiones sobre saldo de la cartera reestructurada en un porcentaje equivalente a la provisión mínima establecida en la Resolución N° 1 de la Superintendencia de Bancos del BCP, Acta N° 60 de fecha 28/09/2007, asignada a la categoría de riesgo del beneficiario, a la vez podrá diferir los cargos generados por las provisiones citadas, las que serán reconocidos gradualmente en los resultados del CAH, en similares plazos, a los nuevos vencimientos acordados, así como lo establecido en las Resoluciones del Banco Central del Paraguay de Medidas Transitorias de apoyo a los sectores vinculados a la actividad agrícola y ganadera.

3.3. Bienes de uso:

Los Bienes de Uso son depreciados anualmente por el método lineal, de acuerdo al "Manual de Normas y Procedimientos para la Administración, Control, Clasificación y Contabilización de los bienes del Estado" Decreto 20.132/03 y revaluados al cierre de cada Ejercicio. El porcentaje de revalor del Activo Fijo para el Ejercicio Fiscal cerrado al 31/12/2024 fue fijado en 0% aplicado a los bienes adquiridos hasta el 30 de junio de 2024. Los bienes adquiridos con posterioridad al 30/06/2024 no fueron revaluados ni depreciados.

3.4. Tipo de Cambio - Moneda Extranjera:

El tipo de cambio para los préstamos internacionales en monedas extranjeras fue valuado de conformidad a la Cotización de Referencia del Departamento de Operaciones de Mercado Abierto del Banco Central del Paraguay de fecha 31/12/2024.

3.5. Obras Civiles en Ejecución:

En esta cuenta se registran las obras que aun no fueron reconocidas, formando parte del Activo Fijo en el Balance Institucional, que se detalla como sigue:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	MONTO
14100101025	OBRAS EN EJEC. - CAC ARR Y EST (TESAKA)	621.996.602
14100101026	OBRAS EN EJEC. - CAC CAMBYRETA (TESAKA)	715.189.076
14100101027	OBRAS EN EJEC. - CAC CPTAN MEZA (LAPACHO)	690.785.903
14100101029	OBRAS EN EJEC. - CAC QUINDY (DIBEC)	741.985.686
14100101030	OBRAS EN EJEC. - CAC YBY YAU WAREHOUSE	87.434.692
14100101031	OBRAS EN EJEC. - CAC CRUCE UB WAREHOUSE	215.773.695
14100101032	OBRAS EN EJEC. - CAC SAN LAZARO - LEMURIA	107.629.628
14100101033	OBRAS EN EJEC. - CAC JHUGUA REY - REMIREZ	110.805.652
14100101034	OBRAS EN EJEC. - CAC CAR PERALTA - CABIPAL	223.636.364
	TOTAL OBRAS EN EJECUCIÓN	3.515.239.690

Mg. Lino Cristóbal
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Página 1

Firmado en solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha: 14 ABR 2025

CCP AUDITORES CONSULTORES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	2- EJERCICIO FISCAL
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	DESDE
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACIÓN	01/01/2024
IDENTIFICADOR RUC	HASTA
80005559-4	31/12/2024

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR	5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES
AMANDA LEÓN ALDER	CHLAVERT LIND	OLMEDO ALMIRON RICARDO ROMAN
IDENTIFICADOR RUC	IDENTIFICADOR RUC	IDENTIFICADOR RUC
	3931730-7	812501-8

3.5 Desafectación de activos:

RESOLUCIÓN SB. 3G. No 00023/2010 - QUE ESTABLECE MECANISMOS DE DESAFECTACIÓN DE CREDITOS DEL ACTIVO Y REPORTE A LA CENTRAL DE RIESGOS

Las entidades del sistema financiero podrán desafectar de sus ACTIVOS aquellos créditos o inversiones que reúnan al menos uno de los siguientes requisitos:

1. Que el deudor de la entidad financiera haya sido declarado en quiebra
2. Que pese sobre el deudor de la entidad financiera una inhibición general de vender y gravar bienes y que la misma se halle inscrita en el Registro Público respectivo.
3. Mora por un periodo mayor de 360 días de aquellos préstamos con saldo igual o inferior a cinco salarios mínimos mensuales
4. Mora por un periodo mayor de 540 días de aquellos préstamos con saldo entre cinco y diez salarios mínimos mensuales

DESAFECTACIÓN S/RES.03 ACTA 14 04/06/224

CAPITAL	INTERES MORATORIO	INTERES NORMAL	GASTOS	TOTAL
125 617 761 453	100 947 691 369	23 431 848 518	0	249 997 301 740

DESAFECTACIÓN S/RES.06 ACTA 41 12/12/2024

CAPITAL	INTERES MORATORIO	INTERES NORMAL	GASTOS	TOTAL
48 213 345 024	32 168 331 281	7 534 524 010	0	85 916 200 315

4) Composición de principales cuentas patrimoniales

CAPITALIZACIONES RECIBIDAS EN EJERCICIOS ANTERIORES

Aporte del Gobierno Central con Recursos del Tesoro (G. 35 000 000 000) Garantías treinta y cinco mil millones corresponde a bonos recibidos a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería, de conformidad a la Ley 5527/15 de "Rehabilitación Financiera para pequeños Productores" y su modificación Ley N° 5808/2019 (G. 120 000 000 000) Garantías ciento veinte mil millones Ley 6524/2020 QUE DECLARA ESTADO DE EMERGENCIA EN TODO EL TERRITORIO DE LA REPUBLICA DEL PARAGUAY ANTE LA PANDEMIA DECLARADA POR LA ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE LA SALUD A CAUSA DEL COVID-19 O CORONAVIRUS Y SE ESTABLECEN MEDIDAS ADMINISTRATIVAS, FISCALES Y FINANCIERAS. Artículo 26.- Autorízase el aumento de Capital integrado del Crédito Agrícola de Habilitación conforme a la Ley No 5361/2014 "DE REFORMA DE LA CARTA ORGANICA DEL CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION" por un monto total de G. 120 000 000 000 (Garantías ciento veinte mil millones) Monlo de (G. 3 395 000 000) Garantías tres mil trescientos sesenta y cinco mil millones. Corresponde a la Ley N° 6809/ESTABLECE MEDIDAS TRANSITORIAS DE CONSOLIDACIÓN ECONOMICA Y DE CONTENCIÓN SOCIAL PARA MITIGAR EL IMPACTO DE LA PANDEMIA DEL COVID-19 O CORONAVIRUS Artículo 20.- Facúltase al Ministerio de Hacienda a disponer los mecanismos para la transferencia de recursos obtenidos de la presente Ley conforme al siguiente detalle: b) Hasta US\$ 5 000 000 (Cinco millones de los Estados Unidos de América cinco millones) que será destinado de la siguiente forma: US\$ 1 000 000 (Dólares de los Estados Unidos de América un millón) para apoyo y asistencia al Instituto Paraguayo del Indígena, US\$ 1 000 000 (Dólares de los Estados Unidos de América un millón) para el Crédito Agrícola de Habilitación y US\$ 3 000 000 (Dólares de los Estados Unidos de América tres millones) para el Ministerio de Urbanismo, Vivienda y Hábitat para la ejecución de viviendas sociales

4.1 Disponibles

Las cuentas del rubro se hallan compuestas como sigue:	2024	2023
1103 CUENTAS	MONTO EN G.	MONTO EN G.
BCOS CTAS CTES Y COMBINADAS	26 489 415 757	76 884 222 834
MONEDA NAC		

4.2 Créditos

1104 CUENTAS	MONTO EN G.	1104 CUENTAS	MONTO EN G.
CREDITO CORRIENTE		CREDITO CORRIENTE	
BANCOS - CAJAS DE AHORROS	26 341 024 153	BANCOS - CAJAS DE AHORROS	5 308 803 184
CREDITO NO CORRIENTE		CREDITO NO CORRIENTE	
FINANC INVER PRODUCT - F CAH	590 381 770 933	FINANC INVER PRODUCT - F CAH	546 771 061 849
PRESTAMO BANCA COMUNAL-FONDO 45	3 348 878	PRESTAMO BANCA COMUNAL-FONDO 45	4 769 656
PRESTAMOS BONOS SOBERANOS - FDO 35	601 867 850	PRESTAMOS BONOS SOBERANOS - FDO 35	1 075 561 637
PRESTAMO FONDO 61 - LEY 5527/15	849 910 504	PRESTAMO FONDO 61 - LEY 5527/15	1 304 903 976
PREST FONDO 36 LEY 5 875	356 510 421	PREST FONDO 36 LEY 5 875	531 522 002
PREST FONDO 62 LEY 5 908/17	2 419 086 707	PREST FONDO 62 LEY 5 908/17	4 295 841 647
PRESTAMO FONDO 63 LEY 6524/20-COVID 19	976 530 617	PRESTAMO FONDO 63 LEY 6524/20-COVID 19	2 175 618 654
PRESTAMO FONDO 37 AFD-CAH	1 878 353 411	PRESTAMO FONDO 37 AFD-CAH	3 576 213 166
PRESTAMO FONDO 64 LEY 6806/2021	498 952 851	PRESTAMO FONDO 64 LEY 6806/2021	1 811 477 989
PROVEEDORES LOCALES	6 496 547 206	PROVEEDORES LOCALES	2 876 337 972

4.3 Inventarios

210300 CUENTAS	MONTO EN G.	210300 CUENTAS	MONTO EN G.
MAQUINARIAS Y EQUIPOS PARA VENTA	28 000 000	MAQUINARIAS Y EQUIPOS PARA VENTA	28 000 000
LOTES PLA VENTA-CORTO PLAZO	148 684 827	LOTES PLA VENTA-CORTO PLAZO	148 684 827
EXISTENCIA DE BIENES DE USO	3 032 760 910	EXISTENCIA DE BIENES DE USO	174 444 501
MOBILIARIOS	5 566 461 674	MOBILIARIOS	5 332 540 605
MAQUINAS DE OFICINA	3 275 658 091	MAQUINAS DE OFICINA	2 847 126 098
VEHICULOS	13 221 762 675	VEHICULOS	13 221 762 675
HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	304 154 233	HERRAMIENTAS Y EQUIPOS	282 480 165
EQUIPOS INFORMATICOS	10 692 117 881	EQUIPOS INFORMATICOS	10 524 847 159

4.4 Gastos Pagados por Adelantado

CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
---------	-------------	---------	-------------

4.5 Propiedad, Planta y Equipo

CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
TERRENOS	3 482 940 377	TERRENOS	2 878 108 126
EDIFICIOS E INSTALACIONES	31 228 535 111	EDIFICIOS E INSTALACIONES	17 520 878 404

4.6 Activos Intangibles

CUENTAS	MONTO EN G.	CUENTAS	MONTO EN G.
BIENES INTANGIBLES	2 329 223 170	BIENES INTANGIBLES	2 162 177 761

4.8 Deudas Financieras

a) Banco de Cooperación Internacional de Japón - Proyecto PG-P14

En la misma, se registra el compromiso financiero a través del Ministerio de Hacienda con el BANCO DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL DEL JAPÓN asumido en Yenes (Y) y transfirido en guaraníes al Crédito Agrícola de Habilitación, para el Programa PG-P14, a la tasa de interés del 7,5 % anual pagaderos en cuotas semestrales, fondo destinado al financiamiento del Proyecto de Fortalecimiento del Sector Agrícola

b) KFW:

El desembolso de préstamo inicial fue de (D\$ 4 000 000) Cuatro millones de Marcos Alemanes y a la fecha el saldo convertido en Euros es (E 851 612,34) Ochocientos cincuenta y un mil ochocientos doce con treinta y cuatro centavos, y el Crédito Agrícola de Habilitación asume la diferencia cambiaria

c) Agencia Financiera de Desarrollo

El desembolso inicial del préstamo recibido fue de G. 7 500 000 000 (Siete mil millones de G. 30 000 000 000) CONTRATO MARCO PARA LA UTILIZACIÓN DE LINEAS DE CREDITO HABILITADAS PARA EL APOYO FINANCIERO A LA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MPYMES) Y OTRAS EMPRESAS A TRAVES DE FIDEICOMISO CREADO POR LEY N° 6 524/20

d) Intereses Devengados sobre Préstamos Obtenidos

Los intereses devengados sobre préstamos obtenidos fueron registrados en la proporción que corresponde al presente Ejercicio Fiscal, a los efectos de reconocer los Costos Financieros en el Ejercicio que se genera

Los saldos del rubro se exponen como sigue:	2024	2023
DEUDAS FINANCIERAS CORTO PLAZO		
BID-II (SP/SF-89-07-PR)	21 936 324	21 936 324
KFW II PREST 64 (4 MILL DM)	409 304 880	701 769 972
PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH CP	2 934 236 552	3 693 136 815
DEUDAS FINANCIERAS LARGO PLAZO		
BID-PROY SP/SF-89-07-PR	76 784 132	98 722 456
PRESTAMO FISCALCO AFD-CAH CP	105 518 181	3 693 136 815
4.9 Patrimonio Neto		
CUENTAS	MONTO EN G.	MONTO EN G.
CAPITAL	857 279 162 735	831 896 857 699
APORTACIONES A CAPITALIZAR	0	3 365 000 000
RESERVAS	3 735 904 137	-114 427 375 624
PERDIDAS ACUMULADAS	138 654 780 721	-10 798 640 442

5) Composición de principales cuentas de resultados

5.1 Ingresos	Los ingresos por Intereses Devengados de Operaciones de Préstamos son reconocidos en el momento de su devengamiento, especialmente sobre la cartera exigible y no exigible
--------------	--

Mg. Lindo Chlavert
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General CAH

Firmado al solo efecto de su
identificación con el Informe de
Fecha 14 ABR 2025

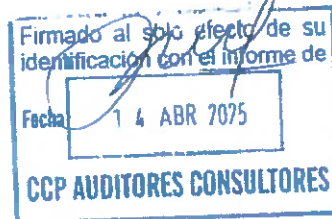
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2-EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS		DESDE	HASTA	
CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION		01/01/2024	31/12/2024	
IDENTIFICADOR RUC				
80005559-4				
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		
APELLIDOS/NOMBRES		APELLIDOS/ NOMBRES		
AMANDA LEON ALDER		CHILAVERT LINO		
IDENTIFICADOR RUC		IDENTIFICADOR RUC		
		3931730-7		
5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR				
APELLIDOS/ NOMBRES		APELLIDOS/ NOMBRES		
		OLMEDO ALMIRON, RICARDO ROMAN		
IDENTIFICADOR RUC		IDENTIFICADOR RUC		
		612501-8		
Los saldos del rubro se expone como sigue:		Los saldos del rubro se expone como sigue:		
51010000000	INTERESES GANADOS-FONDO C A H	80 641 213 578	INTERESES GANADOS-FONDO C A H	76 254 459 340
51010012000	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST AGRI	42 926 055	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST A	1 445 726 110
51010013000	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST GANA	1 691 894	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST G	82 364 832
51010014000	INT GANAD FONDO PG-P14 PREST AGROG	25 277 260	INT GANAD FONDO PG-P14 PREST AGP	353 899 368
51010015000	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST AGRO	2 424 203	INT GANADOS FONDO PG-P14 PREST A	4 016 023
51010019000	INTERESES GANADOS F 27 P A 06/07	0	INTERESES GANADOS F 27 P A 06/07	4 294 100
51010022000	INT GANADOS FONDO 45 - BCA COMUNAL	918 946	INT GANADOS FONDO 45 - BCA COMU	4 166 778
51010024000	INTERESES GANADOS D A A F - FDO 51	0	INTERESES GANADOS D A A F - FDO 5	878 310
51010026000	INT GANADOS BONOS SOBERANOS - FDO	141 914 778	INT GANADOS BONOS SOBERANOS - F	1 574 467 609
51010027000	INTERESES GANADOS FONDO 61	104 053 414	INTERESES GANADOS FONDO 61	129 834 081
51010029000	INTERESES GANADOS FONDO 36	55 204 988	INTERESES GANADOS FONDO 36	263 157 185
51010030000	INTERESES GANADOS FONDO 82	428 473 627	INTERESES GANADOS FONDO 82	852 006 316
51010031000	INTERESES GANADOS FONDO 83	134 716 187	INTERESES GANADOS FONDO 83	318 103 260
51010032000	INTERESES GANADOS FONDO 37	161 826 518	INTERESES GANADOS FONDO 37	410 626 937
51010033000	INTERESES GANADOS FONDO 64	121 087 346	INTERESES GANADOS FONDO 64	389 357 350
51010500001	INTERESES GANADOS POR RECUPERACION	4 430 818 071	INTERESES GANADOS POR RECUPER	33 668 320 725
51010500002	INTERESES GANADOS POR RECUPERACION	1 183 530 589	INTERESES GANADOS POR RECUPER	2 616 815 770
52030200000	OTROS INGRESOS EXTRAORD	1 296 271 130	OTROS INGRESOS EXTRAORD	368 731 654
51040001000	COMISIONES COBRADAS SOBRE PRESTAM	1 416 324 000	COMISIONES COBRADAS SOBRE PRE	0
5.2 Egresos				
5.2.1 Gastos de Operaciones:				
Los Gastos de Operaciones, corresponden a los Gastos que se realizan en las Gerencias Zonales y en los Centros de Atención al Cliente para el logro de las metas institucionales				
5.2.2 Gastos Administrativos:				
Los Gastos Administrativos, corresponden a gastos que se realizan en la Oficina Central, de manera a dar apoyo a las actividades que cumplen las Gerencias Zonales y los Centros de Atención al Cliente en todo el país				
5.2.3 Gastos Generales:				
Gastos Generales, bajo esta denominación se registran las Provisiones, Depreciaciones, y Amortizaciones de Bienes Intangibles, Quitas de Intereses e Indemnización además de los ajustes contables como contrapartida de registros realizados por cálculos de intereses devengados y revertidos durante el ejercicio fiscal				
Los saldos del rubro se expone como sigue:		Los saldos del rubro se expone como sigue:		
62030500000	PREVISIONES	21 208 285 978	PREVISIONES	63 223 536 389
62030600000	DEPRECIACIONES	2 813 991 060	DEPRECIACIONES	2 585 351 884
62030700000	AMORTIZAC BIENES INTANGIBLES	267 086 959	AMORTIZAC BIENES INTANGIBLES	225 325 618
62030900000	OTROS GASTOS GENERALES	88 629 923	OTROS GASTOS GENERALES	160 882 371
62031000000	QUITA DE CAPITAL O INTERES	976 218 745	QUITA DE CAPITAL O INTERES	901 042 241
62031200000	REVERS INT DEVENGADO EN PRESTAMOS	933 002 773	REVERS INT DEVENGADO EN PRESTA	743 702 938
62031300000	NOTIFICACIONES JUDICIALES	23 990 972	NOTIFICACIONES JUDICIALES	48 463 149
62031500000	QUITA - LEY 5527/15	63 494 366	QUITA - LEY 5527/15	216 368 989
62031600000	QUITA - LEY 5908/17	43 768 204	QUITA - LEY 5908/17	110 967 995
62031700000	BAJA DE INVENTARIO INSERVIBLE	122 607 176	BAJA DE INVENTARIO INSERVIBLE	206 088 978
6. Contingencias o hechos relevantes				
Al 31 de diciembre de 2024 no existen situaciones contingentes, ni reclamos en la generación de obligaciones para la Entidad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros				
7.Hechos posteriores				
A la fecha de emisión de los estados financieros, no han ocurrido eventos importantes que pudieran tener un efecto material sobre los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2024				
9. Deuda Flotante				
Deuda Flotante, constituyen los gastos obligados y no pagados al cierre del ejercicio fiscal 2024, que según Decreto N° 8127/00, que reglamenta la implementación de la Ley 1535/99 de Administración Financiera del Estado y deberán ser pagados a más tardar el último día del mes de febrero del ejercicio vigente				
CUENTA N°		Descripción		Monto
4 1 7 01 01 00 000		Servicios Personales		554 746 760
4 1 7 02 01 00 000		Servicios No Personales		2 431 898 166
4 1 7 03 01 00 000		Bienes de Consumo e Insumos		2 134 473 976
4 1 7 05 01 00 000		Inversión Física		2 030 991 845
TOTAL				7,152,110,767



Mg. Lino Chilavert
Director de Contabilidad

Ing. Agr. César E. Boranda Candia
Gerente General CAH



3 OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo Directivo
del Crédito Agrícola de Habilitación (C.A.H.)
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros sujetos de la auditoría.

Hemos examinado la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), que comprende los ingresos percibidos y los gastos efectuados y la ejecución de presupuesto del Ejercicio Fiscal 2024, aprobados y asignados al Crédito Agrícola de Habilitación.

Responsabilidad de la Administración sobre la Ejecución Presupuestaria.

La preparación y presentación de la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos, es responsabilidad de la administración de la Institución de acuerdo con Normas, vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye; I) el diseño implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los informes, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, II) la selección y aplicación de las políticas administrativas apropiadas. Todo esto en el marco de un diligenciamiento correcto de la administración de los recursos de la entidad, que le fueron asignados.

Responsabilidad del Auditor.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos, basados en nuestra Auditoria.

Alcance.

Nuestra auditoria se efectuó de acuerdo con Normas técnicas de aceptación general. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la Auditoria para obtener una seguridad razonable sobre si la Ejecución Presupuestaria está exento de errores materiales. Una auditoria comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de Auditoria sobre las cifras y exposiciones en la Ejecución Presupuestaria. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en la Ejecución Presupuestaria, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de la Ejecución Presupuestaria de la Institución a fin de diseñar procedimientos de Auditoria que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno. Una Auditoria también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas administrativas utilizadas y la razonabilidad de los procedimientos realizadas por la Administración del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH), así como la evaluación de la presentación general de la Ejecución Presupuestaria, consideramos que la evidencia de Auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de Auditoria.

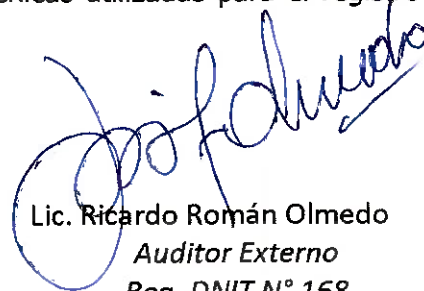


CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



Opinión.

En nuestra opinión, el informe de Ejecución de Ingresos y Egresos que se adjuntan, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, los ingresos percibidos y los gastos efectuados en la Ejecución Presupuestaria del Crédito Agrícola de Habilitación al 31 de diciembre de 2024, de conformidad a lo establecido en la normativa que le es aplicable al Crédito Agrícola de Habilitación y complementariamente con las normas técnicas utilizadas para el registro de este tipo de operaciones.

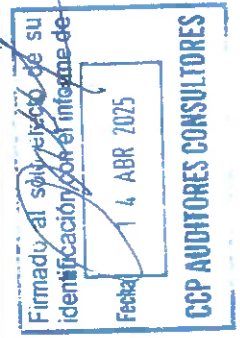

Lic. Ricardo Román Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT N° 168
14/04/2025



LISTADO DE EJECUCION DE INGRESOS

DEL: 01/01/2024 AL: 31/12/2024

Nivel: 27 hasta: 27 Entidad: 3 hasta: 3 Criterio: Por fecha de Aprobación Fuente: 0 hasta: 99 Consolidado por: 5 FUENTE							
Grupo Sub-grupo Origen Detalle	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	DEVENGADO	RECAUDADO	PORCENTAJE
100	INGRESOS CORRIENTES	83.681.922.563	0	83.681.922.563	88.838.407.825	88.838.407.825	106,1620%
150	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	7.465.245.427	0	7.465.245.427	2.348.380.058	2.348.380.058	31,4575%
152	TRANSFERENCIAS CONSOLIDABLES DE ENTIDADES Y ORGAN DEL ESTADO	7.465.245.427	0	7.465.245.427	2.348.380.058	2.348.380.058	31,4575%
50	APORTES DEL GOBIERNO CENTRAL CON RECURSOS DEL TESORO	7.465.245.427	0	7.465.245.427	2.348.380.058	2.348.380.058	31,4575%
170	INGRESOS DE OPERACION (SECTOR	76.216.677.136	0	76.216.677.136	86.480.027.767	86.480.027.767	113,4791%
172	INGRESOS DE OPERACION DE ENTIDADES FINANCIERAS	76.216.677.136	0	76.216.677.136	86.480.027.767	86.480.027.767	113,4791%
2	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	75.716.677.136	0	75.716.677.136	80.750.531.764	80.750.531.764	106,8463%
9	OTROS INGRESOS DE OPERACION	500.000.000	0	500.000.000	5.739.496.003	5.739.496.003	1.147,8992%
300	RECURSOS DE FINANCIAMIENTO	496.220.939.296	15.000.000.000	511.220.939.296	523.782.689.677	523.782.689.677	102,4572%
330	RECUPERACIÓN DE PRESTAMOS	496.220.939.296	0	496.220.939.296	442.436.144.393	442.436.144.393	89,1611%
332	REEMBOLSO DE PRESTAMOS DEL SECTOR PRIVADO	496.220.939.296	0	496.220.939.296	442.436.144.393	442.436.144.393	89,1611%
9	VARIOS	496.220.939.296	0	496.220.939.296	442.436.144.393	442.436.144.393	89,1611%
340	SALDO INICIAL DE CAJA	0	15.000.000.000	15.000.000.000	81.346.545.284	81.346.545.284	542,3103%
343	SALDO INICIAL DE RECURSOS INSTITUCIONALES	0	15.000.000.000	15.000.000.000	81.346.545.284	81.346.545.284	542,3103%
10	DE RECURSOS PROPIOS	0	15.000.000.000	15.000.000.000	81.346.545.284	81.346.545.284	542,3103%
TOTAL GENERAL:		579.902.861.859	15.000.000.000	594.902.861.859	612.621.097.502	612.621.097.502	102,9783%
ULISES GERMAN		Firmado digitalmente por CESAR					
ALCARAZ		EMIGDIO BARANDA CANDIA					
		Fecha: 2025.02.26					
		07/41/25-03100					
		Firmado digitalmente por AMANDA BEATRIZ					
		AMANDA BEATRIZ LEON ALDER					
		Fecha: 2025.02.19 14:41:46					
		-03100					
LINO CHILAVERT ESPINOLA		Firmado digitalmente por AMANDA BEATRIZ LEON ALDER					
		Fecha: 2025.02.19 14:41:46					



FECHA 27/02/2025
HORA 08:44:08
PAGINA 1

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2024 AL 31/12/2024

CRED AGR DE HAB
VAF
CRLEJEAAZ
Nivel 27 hasta 27 Entidad 3 hasta 3 Clase 0 hasta 9 Prog 0 hasta 999 Proyecto/Actividad 0 hasta 99 Obj 0 hasta 999 Fuente 0 hasta 99 Fin 0 hasta 999 Pals 0 hasta 999 Dpt 0 90Bsla
Proyectos Shp

OBJ GAS	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO		PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
						PRESUPUESTARIO			
100	SERVICIOS PERSONALES	47,096,220,258	1,368,693,072	48,464,913,330	42,993,151,857	5,461,731,473		42,661,910,097	331,271,760
110	REMUNERACIONES BASICAS	35,605,368,800	0	35,605,368,800	31,979,681,615	4,625,687,185		31,950,506,772	28,174,843
111	SUELDOS	31,992,000,000	0	31,992,000,000	28,224,900,000	3,767,100,000		28,224,900,000	0
112	DIETAS	780,000,000	0	780,000,000	312,000,000	468,000,000		312,000,000	0
113	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	1,017,571,200	0	1,017,571,200	995,538,208	22,032,992		994,646,700	891,508
114	AGUINALDO	2,815,797,600	0	2,815,797,600	2,447,243,407	368,554,193		2,418,960,072	28,233,335
120	REMUNERACIONES TEMPORALES	942,985,000	201,800,000	1,144,895,000	1,051,998,939	92,905,061		1,050,721,051	1,261,888
122	GASTOS DE RESIDENCIA	259,720,000	0	259,720,000	168,280,373	91,439,627		168,280,373	0
123	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	672,175,000	175,000,000	847,175,000	846,815,320	359,680		845,553,432	1,261,888
125	REMUNERACION ADICIONAL	11,100,000	28,900,000	38,000,000	36,894,246	1,105,754		36,894,246	0
130	ASIGNACIONES COMPLEMENTARIAS	7,465,691,000	1,218,437,033	8,705,328,033	8,024,886,742	680,341,291		7,748,268,325	276,717,417
131	SUBSIDIO FAMILIAR	450,000,000	1,167,354,795	1,617,354,795	1,568,215,084	51,139,711		1,566,215,084	0
133	BONIFICACIONES	3,027,391,000	51,082,238	3,078,473,238	2,932,298,072	146,174,166		2,872,033,432	60,265,640
135	BONIFICACIONES POR VENTAS Y COBRANZAS	4,008,500,000	0	4,008,500,000	3,528,472,586	480,027,414		3,310,020,809	216,451,777
140	PERSONAL CONTRATADO	1,493,678,583	481,641,914	1,975,321,497	1,918,338,480	56,983,017		1,894,220,868	24,117,612
141	CONTRATACION DE PERSONAL TÉCNICO	0	95,740,869	95,740,869	95,455,403	285,466		95,133,049	322,354
144	JORNALES	492,699,750	0	492,699,750	16,144,775	855,225		16,144,775	0
145	HONORARIOS PROFESIONALES	1,000,979,833	861,600,795	1,862,580,628	1,806,738,302	55,842,326		1,782,943,044	23,795,258
190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	537,285,875	513,286,875	24,000,000	18,185,081	5,814,919		18,185,081	0
198	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	537,285,875	513,285,875	24,000,000	18,185,081	5,814,919		18,185,081	0
200	SERVICIOS NO PERSONALES	26,820,384,185	1,407,392,308	25,213,591,877	11,813,683,782	13,399,608,095		9,381,785,596	2,431,898,186
210	SERVICIOS BÁSICOS	1,194,743,206	150,000,000	1,344,743,206	891,581,403	453,161,803		847,427,767	44,153,636
211	ENERGIA ELÉCTRICA	460,010,990	320,000,000	780,010,990	550,500,733	229,510,257		548,900,733	1,600,000
212	AGUA	45,998,482	0	45,998,482	37,808,455	8,192,027		37,806,455	0
214	TELÉFONOS, TELEFAX Y OTROS SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	688,733,734	170,000,000	518,733,734	303,274,215	215,459,519		260,720,579	42,553,636
220	TRANSPORTE Y ALMACENAJE	353,902,157	26,390,517	337,511,640	14,463,000	323,048,640		14,208,000	255,000
221	TRANSPORTE	16,658,640	0	16,658,640	14,463,000	2,193,640		14,208,000	255,000
223	TRANSPORTE DE PERSONAS	347,245,517	26,390,517	320,855,000	0	320,855,000		0	0
230	PASAJES Y VIÁTICOS	2,250,214,965	250,000,000	2,000,214,965	1,518,031,953	482,183,012		1,285,398,050	232,633,903
231	PASAJES	383,645,508	250,000,000	133,645,508	29,152,670	104,492,838		8,221,072	20,931,558
232	VIÁTICOS Y MOVILIDAD	1,863,071,563	0	1,863,071,563	1,487,621,083	375,450,460		1,275,916,778	211,702,303
239	PASAJES Y VIÁTICOS VARIOS	3,497,894	0	3,497,894	2,239,684	1,258,200		1,258,200	0
240	GASTOS POR SERVICIOS DE ASEO, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE EDIFICIOS Y LOCALES	7,282,244,604	82,201,672	7,200,042,932	1,592,287,840	5,607,775,092		1,317,473,467	274,794,313
242	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EDIFICIOS Y LOCALES	5,084,117,555	686,169,892	4,997,947,663	77,031,750	4,320,915,913		77,031,750	0
243	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE MAQUINARIAS, EQUIPOS	485,442,577	405,810,000	891,352,577	216,034,052	675,318,525		170,576,706	45,457,346
244	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EQUIPOS DE TRANSPORT	732,684,472	76,833,880	655,850,592	324,951,887	330,898,695		217,131,704	107,820,193

'CRÉD AGR. DE HAB. '

V.A.F.

ORLEJE4/AZ

Nivel 27 hasta 27

Proyectos Snp

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2024 AL 31/12/2024

FECHA 27/02/2025

HORA 08:44:08

PAGINA 2

Dpt 0

988asas

OBJ. GAS	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL		MODIFICACIONES		PRESUPUESTO VIGENTE		OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO		PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
		0 hasta 99	0 hasta 99	0 hasta 99	0 hasta 99	0 hasta 99	0 hasta 99		0 hasta 999	0 hasta 999		
245	SERVICIOS DE LIMPIEZA, ASEO Y FUMIGACIÓN	960 000 000	274 892 100	1 254 892 100				974 250 141	280 641 959	852 733 307	121 516 834	
250	ALQUILERES Y DERECHOS	1 037 442 382	494 174 000	543 288 382	-			259 027 273	284 241 109	216 881 819	42 145 454	
251	ALQUILER DE EDIFICIOS Y LOCALES	542 818 382	0	542 818 382	-			259 027 273	283 781 109	216 881 819	0	
252	ALQUILER DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	494 624 000	494 174 000	0	-			0	450 000	0	0	
260	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	6 748 436 887	348 626 119	6 398 810 768	-			3 142 873 412	3 257 137 356	2 028 884 865	1 113 788 547	
261	DE INFORMÁTICA Y SISTEMAS COMPUTARIZADOS	2 845 251 574	1 262 947 000	1 582 304 574	-			538 780 746	1 043 523 828	317 508 053	221 272 693	
262	IMPRENTA, PUBLICACIONES Y REPRODUCCIONES	8 010 830	60 000 000	68 010 830	-			14 308 858	53 703 962	14 308 858	0	
263	SERVICIOS BANCARIOS	76 000 000	90 000 000	166 000 000	-			133 108 714	32 891 286	133 108 714	0	
264	PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS	915 200 000	78 150 969	993 350 969	-			837 231 230	156 119 759	311 121 812	526 109 418	
265	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	680 000 000	281 000 000	941 000 000	-			58 901 362	882 088 638	41 174 090	17 727 272	
266	CONSULTORIAS, ASESORIAS E INVESTIGACIONES	150 000 000	0	150 000 000	-			35 563 637	114 436 363	28 018 182	6 545 455	
267	PROMOCIONES Y EXPOSICIONES	16 308 352	0	16 308 352	-			9 308 900	7 001 452	9 308 900	0	
268	SERVICIOS DE COMUNICACIONES	2 015 988 973	405 168 892	2 421 158 865	-			1 480 135 500	941 023 365	1 155 950 702	324 184 798	
269	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES VARIOS	61 677 158	0	61 677 158	-			35 338 455	26 338 703	17 389 544	17 948 911	
270	SERVICIO SOCIAL	6 240 000 000	0	6 240 000 000	-			3 777 818 183	2 462 181 817	3 057 086 910	720 727 273	
271	SERVICIOS DE SEGURO MEDICO	6 240 000 000	0	6 240 000 000	-			3 777 818 183	2 462 181 817	3 057 086 910	720 727 273	
280	OTROS SERVICIOS EN GENERAL	703 999 984	356 000 000	347 999 984	-			20 302 690	327 697 294	16 902 690	3 400 000	
282	SERVICIOS DE VIGILANCIA	440 000 000	176 000 000	264 000 000	-			0	264 000 000	0	0	
284	SERVICIOS DE CATERING	263 999 984	180 000 000	83 999 984	-			20 302 690	63 697 294	16 902 690	3 400 000	
290	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN Y ADIESTRAMIENTO	800 000 000	0	800 000 000	-			597 518 028	202 481 972	597 518 028	0	
291	CAPACITACION DEL PERSONAL DEL ESTADO	800 000 000	0	800 000 000	-			597 518 028	202 481 972	597 518 028	0	
300	BIENES DE CONSUMO E INSUMOS	6 448 576 335	445 319 199	6 893 895 534	-			4 444 598 881	2 449 297 643	2 310 125 915	2 134 473 976	
310	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	301 366 000	260 000 000	41 366 000	-			11 791 543	29 574 457	7 673 489	4 118 054	
311	ALIMENTOS PARA PERSONAS	301 366 000	260 000 000	41 366 000	-			11 791 543	29 574 457	7 673 489	4 118 054	
320	TEXTILES Y VESTUARIOS	187 200 000	524 000 000	711 200 000	-			456 813 855	254 386 145	443 547 889	13 265 966	
322	PRENDAS DE VESTIR	0	50 000 000	50 000 000	-			0	50 000 000	0	0	
323	CONFECCIONES TEXTILES	187 200 000	474 000 000	661 200 000	-			456 813 855	204 386 145	443 547 889	13 265 966	
330	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTÓN E IMPRESOS	226 204 160	153 354 349	379 459 109	-			258 759 982	120 699 127	166 535 101	92 224 881	
331	PAPEL DE ESCRITORIO Y CARTÓN	180 004 000	153 254 949	333 258 949	-			246 237 057	87 021 882	154 235 886	92 001 181	
333	PRODUCTOS DE ARTES GRAFICAS	12 729 600	0	12 729 600	-			10 148 600	2 581 000	10 148 600	0	
334	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	32 166 400	0	32 166 400	-			2 374 315	29 792 085	2 150 515	223 700	
335	LIBROS, REVISTAS Y PERIÓDICOS	1 304 160	0	1 304 160	-			0	1 304 160	0	0	
340	BIENES DE CONSUMO DE OFICINAS E INSUMOS	2 161 569 853	3 254 354	2 158 314 899	-			886 899 163	1 271 415 736	566 047 118	220 852 045	
341	ELEMENTOS DE LIMPIEZA	512 481 840	310 953 660	201 528 180	-			92 740 887	108 787 273	66 897 260	25 843 637	
342	UTILES DE ESCRITORIO, OFICINA Y ENSERES	811 175 976	129 555 020	940 730 996	-			444 712 223	496 018 773	322 315 178	122 397 045	
343	UTILES Y MATERIALES ELÉCTRICOS	181 740 000	78 143 706	259 883 706	-			67 902 287	191 981 419	60 796 378	7 105 909	
344	UTENSILIOS DE COCINA Y COMEDOR	1 174 296	0	1 174 296	-			906 030	268 266	906 030	0	

LISTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA POR EL OBJETO DEL GASTO
SOBRE MOVIMIENTOS DESDE EL 01/01/2024 AL 31/12/2024

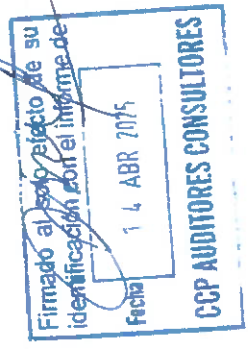
OBL. GAS	DESCRIPCION	PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE	OBLIGADO	SALDO PRESUPUESTARIO	PAGADO	OBLIGACIONES PENDIENTE DE PAGO
710	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	23.245.738	0	23.245.738	22.671.995	573.743	22.671.995	0
711	INTERESES DE LA DEUDA CON EL SECTOR PÚBLICO FINANCIERO	23.245.738	0	23.245.738	22.671.995	573.743	22.671.995	0
720	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	21.044.796	0	21.044.796	18.657.660	2.387.136	18.657.660	0
722	INTERESES DE LA DEUDA CON GOBIERNOS EXTRANJEROS Y SUS AGENCÍAS	21.044.796	0	21.044.796	18.657.660	2.387.136	18.657.660	0
730	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA INTERNA	3.035.700.142	0	3.035.700.142	3.035.700.142	0	3.035.700.142	0
731	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA CON EL SECTOR PÚBLICO FINANCIERO	3.035.700.142	0	3.035.700.142	3.035.700.142	0	3.035.700.142	0
740	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA EXTERNA	827.723.624	0	827.723.624	827.723.624	0	827.723.624	0
741	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA CON ORGANISMOS MULTILATERALES	21.938.324	0	21.938.324	21.938.324	0	21.938.324	0
742	AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA CON GOBIERNOS EXTRANJEROS Y SUS AGENCÍAS	805.785.300	0	805.785.300	805.785.300	0	805.785.300	0
750	COMISIONES	1.154.617	0	1.154.617	1.149.762	4.855	1.149.762	0
752	COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA EXTERNA	1.154.617	0	1.154.617	1.149.762	4.855	1.149.762	0
800	TRANSFERENCIAS	435.764.931	475.000.000	910.764.931	704.473.314	206.291.617	704.473.314	0
840	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	400.000.000	475.000.000	875.000.000	688.708.383	206.291.617	688.708.383	0
841	BECAS	400.000.000	475.000.000	875.000.000	688.708.383	206.291.617	688.708.383	0
860	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931	35.764.931	0	35.764.931	0
851	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	35.764.931	0	35.764.931	35.764.931	0	35.764.931	0
900	OTROS GASTOS	3.064.930.153	-	3.064.930.153	1.985.519.370	1.31.146.876	1.985.519.370	31.844.392
910	PAGO DE IMPUESTOS, TASAS, GASTOS JUDICIALES Y OTROS	3.064.930.153	-	3.064.930.153	1.985.519.370	1.31.146.876	1.985.519.370	31.844.392
911	Impuestos Directos				1.892.917.078		1.892.917.078	
913	Tasas Y Contribuciones				12.757.562		12.757.562	
914	Multas Y Recargos				1.115.700		1,115,700	
915	Gastos Judiciales				88.729.030		88,729,030	
TOTAL GENERAL:		578.902.861.859	15.000.000.000	594.902.861.859	564.412.806.492	30.490.055.367	557.452.326.333	6.960.480.159

LINO
CHILAVERT
ESPINOLA

Firmado digitalmente por LINO CHILAVERT
ESPINOLA
Fecha: 2025.02.27 10:07:47 -03'00'

ULISES
GERMAN
ALCARAZ

Firmado digitalmente por ULISES GERMAN
ALCARAZ
Fecha: 2025.02.27 10:08:05 -03'00'





AUDITORIA EXTERNA FINANCIERA E IMPOSITIVA EJERCICIO 2024

CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION (CAH)

**INFORME SOBRE SEGURIDAD RAZONABLE SOBRE EL ESTADO
DE DECLARACION DE IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR LA
DIRECCION NACIONAL DE INGRESOS TRIBUTARIOS**



INFORME SOBRE RECOMENDACIONES DE ASPECTOS TRIBUTARIOS

INFORME DE SEGURIDAD RAZONABLE SOBRE EL ESTADO DE DECLARACIÓN SOBRE IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR LA DIRECCION NACIONAL DE IMPUESTOS TRIBUTARIOS

Señores

Crédito Agrícola de Habilitación - CAH

Asunción, Paraguay

Hemos sido contratados para realizar una revisión de seguridad razonable, sobre el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios del **Ejercicio fiscal 2024**, preparados en los términos de la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios, los cuales se detallan en el Anexo I adjunto preparado por el **Crédito Agrícola de Habilitación** y firmado por nosotros con fines de identificación.

Responsabilidad de la dirección en la preparación del Estado de Declaración sobre Impuestos

La gerencia de la institución es responsable de la preparación y presentación adecuada del estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios de acuerdo con lo establecido por la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada del mencionado estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios.

Independencia y control de calidad

Hemos cumplido los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, que se basa en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia y diligencia profesionales, confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma ha cumplido con la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 y de acuerdo con la misma, mantiene un comprensivo sistema de control de calidad, incluyendo políticas y procedimientos documentados respecto al cumplimiento de requerimientos éticos, normas profesionales, requerimientos legales y regulatorios aplicables.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión razonable sobre el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios.

Nuestra revisión fue realizada de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría – ISAE 3000 (R) “Trabajos para atestiguar distintos de auditorías o revisiones de información financiera histórica”. Esta norma requiere que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y apliquemos nuestros procedimientos con el fin de obtener una seguridad razonable de que, en todos los aspectos materiales, la información contenida en el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios, se presenta fielmente de acuerdo con lo establecido en la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios.

En un encargo de seguridad razonable los procedimientos están orientados a la obtención de evidencias que permitan identificar y reducir el riesgo del encargo a un nivel aceptablemente bajo, en función de las circunstancias, como base para expresar una conclusión. La conclusión del





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

profesional se expresa de un modo que informa de su opinión respecto al resultado de la medida o evaluación del estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios, con relación a la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios.

Conclusión

En nuestra opinión, el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios del **Ejercicio fiscal 2024 del Crédito Agrícola de Habilitación**, ha cumplido con lo dispuesto en la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios, en todos los aspectos materiales, una declaración razonable.

Restricción de circulación

Dada la naturaleza y el especial propósito de este informe, el mismo es para uso exclusivo de la dirección y gerencia de la institución para su presentación ante la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios, en cumplimiento de lo dispuesto por la Ley 6380/2019 y sus decretos reglamentarios. En consecuencia, nosotros no aceptamos ninguna obligación o responsabilidad hacia terceras partes a las cuales nuestro informe no esté dirigido, y que eventualmente pudieran tener acceso al mismo.

Lic. Ricardo Román Olmedo

Auditor

Reg. DNIT N° 168

14/04/2025





GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUÁI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

INFORME SOBRE RECOMENDACIONES DE ASPECTOS TRIBUTARIOS

INFORME DE SEGURIDAD RAZONABLE SOBRE EL ESTADO DE DECLARACIÓN SOBRE IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR LA DIRECCIÓN NACIONAL DE IMPUESTOS TRIBUTARIOS

Contribuyente: Crédito Agrícola de Habilitación – CAH

RUC: 80005559-4

ANEXO I

ESTADO DE DECLARACIÓN SOBRE IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR LA DIRECCIÓN NACIONAL DE IMPUESTOS TRIBUTARIOS

SECCIÓN I CONSIDERACIONES PARA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE
DECLARACIÓN SOBRE IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR LA
DIRECCIÓN NACIONAL DE IMPUESTOS TRIBUTARIOS.

SECCIÓN II DECLARACIONES JURADAS Y PAGO DE RETENCIONES.

SECCIÓN III INFORMACIÓN GENERAL, CONSULTAS VINCULANTES Y
PRESENTACIONES REQUERIDAS POR LA AUTORIDAD FISCAL DISTINTAS
A UNA DECLARACIÓN JURADA.

SECCIÓN IV CONTROVERSIAS EN SEDE ADMINISTRATIVA Y LITIGIOS CON LA
AUTORIDAD FISCAL.

SECCIÓN V CUADRO DE DEPRECIACIÓN DE LOS BIENES DEL ACTIVO FIJO.


 CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



**SECCIÓN I CONSIDERACIONES PARA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE
DECLARACIÓN SOBRE IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR LA DIRECCIÓN
NACIONAL DE IMPUESTOS TRIBUTARIOS**

a) ASPECTOS FISCALES.

La empresa liquida sus impuestos siguiendo las características particulares de cada evento, transacción o hecho económico, y considerando los siguientes ítems:

- Leyes, Reglamentaciones y Resoluciones Generales tal como se describen en el inciso b) al g) de esta SECCIÓN.
- La realidad económica del hecho imponible.
- Consultas vinculantes obtenidas tal como se describe en la SECCIÓN III.
- Consultas vinculantes de acceso general, publicadas por la Dirección Nacional de Impuestos Tributarios.
- Consultas efectuadas a asesores impositivos independientes.

b) BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LA DECLARACIÓN JURADA DEL IMPUESTO A LA RENTA EMPRESARIAL GENERAL (IRE GENERAL) - IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL (IRP) - IMPUESTO A LOS DIVIDENDOS Y A LAS UTILIDADES (IDU) POR EL EJERCICIO FISCAL 2024.

Para la preparación de la declaración jurada de los impuestos a las rentas por el Ejercicio Fiscal 2024, la empresa ha seguido los lineamientos establecidos en las siguientes leyes y reglamentaciones vigentes durante el ejercicio fiscal liquidado y considerando lo señalado en el inciso a) de esta SECCIÓN.

Impuesto	Norma General	N°/año
IRE General	Ley Decreto	6380/19 - 3182/19
IRP	No Aplicable	No Aplicable
INR	No Aplicable	No aplicable
IDU	No Aplicable	No Aplicable

c) BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LAS DECLARACIONES JURADAS DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA) E IMPUESTO SELECTIVO AL CONSUMO (ISC).

Para la preparación de las declaraciones juradas del IVA e ISC del Ejercicio Fiscal 2024, se han seguido los lineamientos establecidos en las siguientes leyes y reglamentaciones vigentes durante el ejercicio fiscal liquidado y considerando lo señalado en el inciso a) de esta SECCIÓN:

Impuesto	Norma General	N°/año
IVA	Ley Decreto Resolución General	6380/2019 3107/2019



		39/2020 y otras de aplicación
ISC	No aplicable	No aplicable

d) REGÍMENES ESPECIALES.

La entidad se encuentra adherida al régimen especial (detallar) por el cual se han obtenido las siguientes exoneraciones/diferimientos/reducciones de tasas (explicar).

Regulación (Ley, Decreto o Resolución)	Nº/año
No Aplicable	No aplicable

e) RETENCIONES A PROVEEDORES LOCALES Y DEL EXTERIOR.

La empresa realiza retenciones a proveedores locales y del exterior. Los conceptos y tasas aplicadas para las retenciones se describen a continuación:

Impuesto	Concepto sobre el cual se practica la retención	Tasa legal
Retención IVA/IRE/IRP	Pago a proveedores locales por adquisición de bienes o prestación de servicios	IVA 10 % (importe a retener el 30%)
Retención IVA/INR	Pago a proveedores del exterior por prestación de servicios	IVA 10% y 15% del INR (según base imponible)

f) TASA SOBRE UTILIDADES DISTRIBUIDAS A DUEÑOS, SOCIOS O ACCIONISTAS.

En el caso de la Institución Pública las mismas no distribuyen sus dividendos a dueños socios o accionistas por la cual no es sujeto de dicho impuesto.

Regulación (Ley, Decreto o Resolución)	Nº/año
No Aplicable	No aplicable

g) TRIBUTO ÚNICO DE MAQUILA (PÁRRAFO APLICABLE A CONTRIBUYENTES MAQUILADORES).

La empresa no liquida sus impuestos bajo la modalidad del tributo único de maquila porque es una institución pública.

Regulación (Ley, Decreto o Resolución)	Nº/año
No Aplicable	No aplica

h) OTROS TRIBUTOS (EN CASO DE SER APLICABLE).

Regulación (Ley, Decreto o Resolución)	Nº/año
No Aplicable	No aplicable

i) RECTIFICATIVAS.

En caso de ser necesario rectificar las declaraciones juradas originales de los impuestos



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUÁI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

administrados por la Subsecretaría de Estado de Tributación informados en el presente estado de Declaración, las rectificativas son preparadas siguiendo los lineamientos establecidos en la Resolución General N° 67/2015.

j) OTRAS REVELACIONES DE INTERÉS PARA LA AUTORIDAD FISCAL.

En las SECCIONES III a V se revelan otras informaciones del ejercicio que son de interés para la autoridad tal como se detalla a continuación:

SECCIÓN	Información de Interés
III	Información general, consultas vinculantes y presentaciones requeridas por la autoridad fiscal distintas a una declaración jurada: a) Actividad de la empresa y regímenes impositivos bajo los cuales se encuentra inscripto. b) Control interno sobre aspectos impositivos. c) Libros contables, impositivos, legales y laborales. d) Datos de los mayores 5 (cinco) proveedores. e) Datos de los mayores 5 (cinco) clientes. f) Estados financieros auditados. g) Consultas vinculantes. h) Presentación de solicitudes de devolución de créditos fiscales (por ejemplo, certificaciones de IVA-Exportador para devolución de créditos fiscales). i) Presentaciones sobre ajustes de precios-agroexportadoras.
IV	Controversias en sede administrativa y litigios con la autoridad fiscal.
V	Cuadro de depreciación de los Bienes del Activo Fijo.

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General
C.I. N° 1.137.349

Lic. Lino Chilavert
Contador
C.I. N° 3.931.730

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
C.I. N° 612.501



CONSULTORA CONTABL.
PATRIMONIAL



SECCIÓN II DECLARACIONES JURADAS Y PAGO DE RETENCIONES

a) DECLARACIÓN JURADA IRE GENERAL/IRP/IDU.

A continuación, se detalla un resumen de la información relacionada con la presentación de la declaración jurada del IRE General/IRP/IDU por el Ejercicio Fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2024.

IRE General: Periodo Fiscal 2024

Fecha de presentación Form. 500	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro 7, Inc. m, Casilla 115)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro 7, Inc. n, Casilla 123)
13/03/2025	500000569349	Original	0	716.194.086

b) DECLARACIÓN JURADA IMPUESTO SELECTIVO AL CONSUMO. (NO APLICA)

A continuación, se detalla la presentación de la declaración jurada del Impuesto Selectivo al Consumo que surge de aplicar las regulaciones que se mencionan en el Inc. c) la **SECCIÓN I.**

GENERAL

Período fiscal	Fecha de presentación Formulario N° XXX	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

COMBUSTIBLE

Período fiscal	Fecha de presentación Formulario N° XXX	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

GASOIL/DIESEL

Período fiscal	Fecha de presentación Formulario N° XXX	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A



c) DECLARACIÓN JURADA IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA).

A continuación, se detalla la presentación de la declaración jurada del IVA que surge de aplicar las regulaciones que se mencionan en el Inc. c) la **SECCIÓN I**:

IVA:

Período Fiscal 2024	Fecha de presentación Form. N° 120	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro 5, Inc. g, Casilla 54)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro 5, Inc. h, Casilla 58)
Enero	22/02/2024	12068485599	original	0	478.107.136
Febrero	22/03/2024	12069233852	original	0	733.581.472
Marzo	24/04/2024	12070029053	original	0	696.020.297
Abril	24/05/2024	12070732974	original	0	597.639.057
Mayo	24/06/2024	12071427143	original	0	654.453.708
Junio	25/07/2024	12072214094	original	0	671.355.890
Julio	22/08/2024	12072892832	Original	0	663.550.420
Agosto	23/09/2024	12073664781	Original	0	645.283.635
Septiembre	25/10/2024	12074465222	Original	0	604.819.044
Octubre	25/11/2024	12075214950	Original	0	726.963.514
Noviembre	23/12/2024	12075915920	Original	0	470.252.535
Diciembre	27/01/2025	12076707773	Original	0	0

d) TRIBUTO ÚNICO MAQUILA. (NO APLICA)

A continuación, se detalla la presentación de la declaración jurada que surge de aplicar las regulaciones que se mencionan en el Inc. g) de la **SECCIÓN I**:

Fecha de presentación Formulario N° xx	Número de orden	Tipo de presentación (original / rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A



e) RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA.

A continuación, se detalla la presentación de la declaración jurada de la liquidación de retenciones de los Impuestos a la Renta que surge de aplicar las regulaciones que se mencionan en el Inc. e) de la **SECCIÓN I**:

Período fiscal 2023	Fecha de presentación Formulario N° 525	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo por ingresar a favor del Fisco (Rubro 4, Inc. d, Casilla 43)
Enero	07/02/2024	52500449941	Original	57.799.659
Febrero	07/03/2024	52500461129	original	38.570.424
Marzo	07/04/2024	52500472335	original	1.592.762
Abril	07/05/2024	52500483541	original	29.956.499
Mayo	07/06/2024	52500494966	original	28.865.345
Junio	07/07/2024	52500506358	Original	21.370.396
Julio	07/08/2024	52500517667	original	17.922.612
Agosto	07/09/2024	52500529297	original	40.600.547
Setiembre	07/10/2024	52500540444	original	21.726.685
Octubre	07/11/2024	52500552252	original	41.698.906
Noviembre	07/12/2024	52500563966	original	33.002.769
Diciembre	07/01/2025	52500575357	original	51.368.922

f) RETENCIÓN IMPUESTO AL VALOR AGREGADO.

A continuación, se detalla la presentación de la declaración jurada de la liquidación de retenciones del IVA que surge de aplicar las regulaciones que se mencionan en el Inc. e) de la **SECCIÓN I**:

Período fiscal 2023	Fecha de presentación Formulario N° 122	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo por ingresar a favor del Fisco (Rubro 2, Inc. b, Casilla 21)
Enero	07/02/2024	12200886895	Original	18.797.011
Febrero	07/03/2024	12200895933	Original	34.180.800
Marzo	07/04/2024	12200905016	Original	8.765.728
Abril	07/05/2024	12200914088	Original	34.425.035
Mayo	07/06/2024	12200923440	Original	29.902.000
Junio	07/07/2024	12200932615	Original	22.787.027
Julio	07/08/2024	12200941791	Original	23.878.575
Agosto	07/09/2024	12200951299	original	35.760.131
Setiembre	07/10/2024	12200960170	Original	24.748.100
Octubre	07/11/2024	12200969864	Original	27.897.165
Noviembre	06/12/2024	12200979405	Original	33.922.718
Diciembre	07/01/2025	12200988542	Original	54.954.850



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

g) OTROS IMPUESTOS. (NO APLICA)

Fecha de presentación Formulario N° XXX	Número de orden	Tipo de presentación (original/rectificativa)	Saldo a favor del contribuyente (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)	Saldo definitivo por pagar a favor del Fisco (Rubro xx, Inc. xx, Casilla xx)
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General
C.I. N° 1.137.349

Lic. Lino Chilavert
Contador
C.I. N° 3.931.730

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
C.I. N° 612.501



CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUAI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

SECCIÓN III INFORMACIÓN GENERAL, CONSULTAS VINCULANTES Y PRESENTACIONES REQUERIDAS POR LA AUTORIDAD FISCAL

a) ACTIVIDAD DE LA EMPRESA Y RÉGIMENES IMPOSITIVOS INSCRIPTOS.

El Crédito Agrícola de Habilitación- CAH es un contribuyente de los impuestos que se detallan más abajo y se encuentra inscripto en el Registro Único del Contribuyente (RUC) con número identificador 80005559-4. La actividad económica principal y las secundarias por las cuales el contribuyente se encuentra inscripto son:

OBLIGACIONES	CÓDIGO	Desde
IVA GENERAL	211	01/08/2014
RET. IVA	221	10/07/1992
IRE GENERAL	700	01/01/2020
RET. IRE/IRP/INP	725	01/01/2020
ANTICIPO IRE	735	01/01/2020
NOM. SAL. IRP	900	01/01/2015
AUD. IMP.	947	01/01/2010
ESTADOS FINANC.	948	01/01/2014
REG. MENSUAL COMPROB.	955	01/01/2021

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL	CÓDIGO
Otorgamiento de Crédito sin Aval Bancario	64911
ACTIVIDADES ECONÓMICAS SECUNDARIAS	CÓDIGO
-----	-----

b) CONTROL INTERNO SOBRE ASPECTOS IMPOSITIVOS.

La Empresa mantiene un sistema de control interno en el área de impuestos que permite liquidar los distintos tributos siguiendo las bases y criterios establecidos en la **SECCIÓN I**.

c) LIBROS CONTABLES E IMPOSITIVOS, LEGALES Y LABORALES.

A continuación, se detallan los libros contables e impositivos, legales y laborales por el Ejercicio


**CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL**



Fiscal 2024

LIBROS	SISTEMA DE REGISTRO	NÚMERO DE HOJAS RUBRICADAS	FECHA DE RÚBRICA	ÚLTIMO FOLIO UTILIZADO	ÚLTIMO EJERCICIO FISCAL REGISTRADO
Contables e Impositivos					
Inventario	Inf.	-----	-----	-----	2024
Diario	Inf.	-----	-----	-----	2024
Caja	Inf.	-----	-----	-----	2024
Mayor	Inf.	-----	-----	-----	2024
IVA Compras	Inf.	-----	-----	-----	2024
IVA Ventas	Inf.	-----	-----	-----	2024
Estados Contables	Inf.	-----	-----	-----	2024
Cuadro de depreciación de los Bienes del Activo Fijo.	Inf.	-----	-----	-----	2024
Legales					
Actas de asamblea	N/A	-----	-----	-----	-----
Actas de directorio	N/A	-----	-----	-----	-----
Registro de acciones	N/A	-----	-----	-----	-----
Laborales					
Empleados y Obreros	Inf.	-----	-----	-----	2024
Sueldos y Jornales	Inf.	-----	-----	-----	2024
Vacaciones anuales	Inf.	-----	-----	-----	2024

d) DATOS DE LOS MAYORES CINCO PROVEEDORES.

En el cuadro adjunto se detallan los cinco mayores proveedores de la empresa, los cuales fueron definidos e identificados a los efectos de su revelación en la presente declaración:

Nombre y apellido/ Razón social	RUC
TAPE RUVICHA	80014552-6
COMACO SRL	80056552-5
DOCTO SRL	80033608-9
ITCS SA	80046953-4
SOFTSHOP SA	80018363-0

e) DATOS DE LOS MAYORES CINCO CLIENTES.

En el cuadro adjunto se detallan los cinco mayores clientes de la empresa, los cuales fueron definidos e identificados a los efectos de su revelación en la presente declaración:



Nombre y apellido/ Razón social	RUC
FRANCO, CARLOS RAMON	1443985
ARGUELLO BARUA, ELVIA RAMONA	1001524
ACUÑA CHIBA, RAMON	1472043
ASOC. DE PRODUCTORES URUNDEYMI	801113156
GONZALEZ ESCURRA, RAMON	633741

f) CONSULTAS VINCULANTES.

A continuación, se detallan las consultas vinculadas presentadas por la empresa (obtenidas, concluidas y en curso):

Fecha de presentación de la consulta vinculante	Situación (obtenida/en curso)
No se realizaron consultas vinculantes	

g) ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y por el ejercicio fiscal finalizado a esa fecha, forman parte de la auditoría fiscal como un todo en los términos del artículo 33 de la Ley N° 2421/2004 y sus modificaciones. Los mismos fueron auditados por auditores externos impositivos independientes quienes en fecha 10 de abril de 2024 emitieron un informe sin salvedades.

h) PRESENTACIONES DE PEDIDOS DE DEVOLUCIÓN DEL IVA CRÉDITO (CERTIFICACIONES DE IVA - EXPORTADOR PARA DEVOLUCIÓN DEL IVA CRÉDITO).

A continuación, se detallan los pedidos de devolución de IVA crédito (ejemplo: las certificaciones de IVA-Exportador para la devolución del IVA crédito) presentadas en el año y aquellas presentadas en periodos fiscales anteriores pendientes de aprobación:

● **Presentadas durante el año:**

No fueron presentados ningún tipo de pedido de devolución.

Ejercicio fiscal	Fecha de presentación	N° de DIR	Estado (aprobado/en proceso)
N/A	N/A	N/A	N/A

● **Presentadas en años anteriores y pendientes de aprobación:**

No fueron presentados ningún tipo de pedido de devolución.

Ejercicio fiscal	Fecha de presentación
N/A	N/A

i) PRESENTACIONES SOBRE AJUSTES DE PRECIOS - AGROEXPORTADORAS.



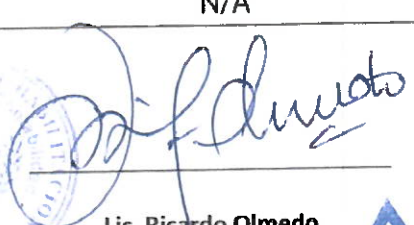
A continuación, se detallan las declaraciones juradas presentadas durante el año vinculadas con ajustes de precios:

No fueron presentadas ninguna declaración jurada para ajustes de precios.

Ejercicio fiscal	Fecha de presentación
N/A	N/A


Ing. Agr. César E. Baranda Candia
-Gerente General
C.I. N° 1.137.349


Lic. Lino Chilavert
Contador
C.I. N° 3.931.730


Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
C.I. N° 612.501

 CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUAI



CRÉDITO AGRÍCOLA
DE HABILITACIÓN
PARAGUAY

SECCIÓN IV CONTROVERSIAS EN SEDE ADMINISTRATIVA Y LITIGIOS CON LA AUTORIDAD FISCAL.

A continuación, se detallan las controversias en sede administrativa y litigios con la autoridad fiscal (detallar):

La empresa no tiene controversias ni en sede administrativa ni litigios con la autoridad fiscal.

SECCIÓN V CUADRO DE DEPRECIACIÓN DE LOS BIENES DEL ACTIVO FIJO.

A continuación, se presenta el cuadro de depreciación de los bienes del activo fijo de forma resumida. El mismo fue preparado por la empresa a los efectos de cumplir con la Resolución General N° 77/2020.

DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES	VALOR DEL BIEN	VALOR DE SALVAMENTO	DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO CONTABLE
EDIFICIOS PARA ADM. PÚBLICA	31.228.538.111	3.122.853.750	530.399.190	4.062.029.357	27.166.508.754
VEHÍCULOS AUT. TERRESTRES	13.221.762.675	1.322.176.227	989.116.352	10.807.444.555	2.414.318.120
MÁQUINAS Y EQ. DE OFICINA	3.225.856.091	322.584.966	272.319.787	1.117.536.350	2.108.319.741
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	10.692.117.681	1.069.211.134	614.190.677	8.415.568.088	2.276.549.593
MUEBLES Y ENSERES	5.566.461.674	556.644.873	392.055.199	2.362.646.172	3.203.815.502
HERRAMIENTAS A. Y EQ. VARIOS	304.154.233	30.415.202	15.909.855	205.145.481	99.008.752
TERRENO	3.482.940.377	-	-	-	3.482.940.377
PROGRAMAS Y SIST. DE COMP.	2.329.223.170	-	267.086.959	1.961.583.238	367.639.932
TOTAL	70.051.054.012	6.423.886.152	3.081.078.019	28.931.953.241	41.119.100.771

Ing. Agr. César E. Baranda Candia
Gerente General
C.I. N° 1.137.349

Lic. Lino Chilavert
Contador
C.I. N° 3.931.730

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
C.I. N° 612.501



CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



ANEXO II

PROCEDIMIENTOS MÍNIMOS DEL AUDITOR EXTERNO IMPOSITIVO

Los procedimientos para la verificación del correcto cumplimiento impositivo en lo referente a la determinación, liquidación y pago de los impuestos que afecten a la empresa auditada, fueron desarrollados y ajustados, conforme a la evaluación de riesgo efectuada, complejidad de las operaciones, tipo de negocio y en función a las debilidades de control interno identificadas. En consecuencia, fueron escogidos los procedimientos de auditoria para dar respuesta a cada situación.

En este trabajo de aseguramiento se precauteló respecto a la probabilidad de ocurrencia de algún incumplimiento impositivo que afecte a la determinación, liquidación y pago de los impuestos de manera significativa.

El estado de declaración sobre impuestos administrado por la DNIT preparado por el contribuyente, ha sido preparado de acuerdo a la legislación fiscal vigente, la Ley 6380/19 – De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional – sus decretos, Resoluciones Generales y Reglamentaciones.

a) PROCEDIMIENTOS SOBRE SECCIÓN II DECLARACIONES JURADAS Y PAGOS DE RETENCIONES.

Declaración Jurada del Contribuyente	IRE GENERAL	
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo	Referencia Papeles de Trabajo del Auditor Externo Impositivo
· Relevar con personal del área contable, los criterios aplicados para determinar los ingresos gravados, no gravados, exonerados, o no alcanzados por este impuesto, como también los considerados para la deducibilidad y proporcionalidad de los gastos y costos directos e indirectos y su correlación con los ingresos respectivos.	Los criterios aplicados para determinar los ingresos gravados, no gravados, exonerados o no alcanzados por el IRE están basados en las reglamentaciones tributarias vigentes.	Memo taxes AF – 01- A
· Evaluar la metodología aplicada a los efectos de identificar las operaciones sujetas a retenciones impositivas, tanto contribuyentes del exterior, como para proveedores locales y seleccionar como mínimo dos meses para verificar individualmente el correcto cumplimiento de las normas impositivas sobre retenciones.	Nuestro análisis y revisión se encuentran en los papeles de trabajo. Método: Relevamiento de información.	AF – 01- B
· Documentar el procedimiento utilizado por la empresa para cuantificar e ingresar las retenciones de este impuesto; el sistema de cálculo utilizado; la base imponible y las tasas aplicadas.	Los procedimientos, el cálculo y las tasas aplicadas están detallados en los papeles de trabajo.	AF – 01- C



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

<ul style="list-style-type: none">Documentar la revisión de los pagos o créditos a favor de los accionistas y/o a empresas vinculadas, ya sea por servicios prestados, anticipos, dividendos pagados y cualquier otro concepto, a efectos de identificar la naturaleza de los mismos, si se encuadran a las disposiciones tributarias vigentes y si se han practicado las retenciones que correspondían aplicar.	Verificado conforme a los límites legales de una institución pública.	AF – 01- D
<ul style="list-style-type: none">Analizar si los ingresos no están siendo diferidos y si los gastos no están siendo reconocidos antes de tiempo.	La empresa no está difiriendo sus ingresos ni reconociendo sus gastos antes de tiempo.	AF – 01- E
<ul style="list-style-type: none">Verificar la correspondencia de los montos relacionados a Ventas, Costos y Gastos contabilizados en los registros contables (diario y mayor) con los declarados en los Estados Financieros.	El cruce correspondiente se encuentra en nuestros papeles de trabajo.	AF – 01- F
<ul style="list-style-type: none">Verificar que el prorrateo del total de Gastos deducibles se haya realizado en proporción al tipo de ingresos de la empresa.	El cálculo de prorrateo de la deducibilidad se aplica, de acuerdo a normativa legal vigentes, los antecedentes se encuentra en nuestros papeles de trabajo.	AF – 01- G
<ul style="list-style-type: none">Verificar selectivamente la aplicación de los límites de deducibilidad de los gastos establecidos por la legislación tributaria, seleccionando al menos dos meses dentro del ejercicio fiscal.	El cálculo del límite de deducibilidad se aplica de acuerdo a normativa legal vigentes, los antecedentes se encuentra en los papeles de trabajo.	AF – 01- H
<ul style="list-style-type: none">Analizar que los gastos cumplan con todos los requisitos para ser deducibles, y en caso negativo, verificar que han sido debidamente reconocidos como Gastos No Deducibles.	Se verifica que los gastos sean respaldados con documentos acorde a la normativa legal vigente. La deducibilidad se aplica, de acuerdo a normativa legal vigente.	AF – 01- I
<ul style="list-style-type: none">En cuanto a los Gastos No Deducibles, verificar que correspondan efectivamente a erogaciones vinculadas al contribuyente. En caso de tratarse de gastos personales del dueño, representante legal o accionistas, se deberá revisar que se haya calculado la tasa como distribución anticipada de dividendos o utilidades.	Se verifica que los gastos correspondan efectivamente al contribuyente. No se aplica el cálculo de distribución anticipada de dividendos por tratarse de una Institución Pública.	AF – 01- J
<ul style="list-style-type: none">Verificar la correcta y oportuna determinación e ingresos de los Anticipos del Impuesto a la Renta.	Se verifica que los anticipos del Impuesto a renta se realicen de acuerdo a normativa legal vigente, los antecedentes se encuentran en los papeles de trabajo.	AF – 01- K
<ul style="list-style-type: none">Verificar selectivamente que se hayan realizado las retenciones impositivas en los casos de remesas de fondos al exterior, conforme las normativas vigentes. El porcentaje de este control no deberá ser inferior al 50% del total remesado en el periodo o ejercicio fiscal auditado.	Verificado acorde a la normativa legal vigente.	AF – 01- L
<ul style="list-style-type: none">Verificar la aplicación y reversión de las provisiones y provisiones efectuadas, su deducibilidad y su adecuación a la Legislación Tributaria.	Verificado acorde a la normativa legal vigente.	AF – 01- M



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

· Verificar la correcta afectación de los gastos relacionados a amortizaciones y depreciaciones, conforme a las disposiciones de la normativa vigente.	Procedimos al análisis y recalcdo de las depreciaciones y amortizaciones realizadas por la entidad y estos son correctos.	AF – 01- N
· Verificar la correcta aplicación o uso de las exenciones fiscales, evaluar la existencia de contingencias impositivas derivadas del cumplimiento del régimen contable y normativo respectivo. Los procedimientos mínimos por aplicar deberán ajustarse en estos casos, a lo establecido en cada una de las normas legales que establecen dichas exoneraciones o beneficios fiscales.	Se realizaron los controles de acuerdo a las reglamentaciones tributarias vigentes.	AF – 01- Ñ
· Verificar el correcto cumplimiento del pago del impuesto por Distribución de Utilidades y las remesas de las mismas al exterior del país.	Es una institución pública no realiza distribución de utilidades y remesas de las mismas al exterior.	AF – 01- O
NOTAS DE CRÉDITO EMITIDAS (VINCULA PROCEDIMIENTOS SOBRE IVA)		
· Verificar dentro de los periodos fiscales que fueron seleccionados, como mínimo de dos meses, el monto de los ajustes sustentados en Notas de Créditos, y cotejarlos con los registros contables (diario y mayor) y con las DD.JJ. del IVA y del IRE GENERAL/IRP.	Verificamos las notas de créditos de 2 (dos) meses y su correcta aplicación y registro.	AF – 01- P
· Cuando las Notas de Crédito se relacionen a mercaderías, cotejar con los ajustes en los registros de Ventas, como también con los documentos de salida de los bienes y con el inventario o registro de existencias. En caso de presentarse en las operaciones sustentadas en Notas de Crédito, características llamativas o indicios de incumplimiento tributario u otra contingencia impositiva, aplicar los mismos procedimientos mínimos requeridos para las facturas.	Realizamos las verificaciones, no existen características llamativas ni indicios de incumplimiento tributario.	AF – 01- Q
CONCLUSION SOBRE DECLARACION SECCION II a): La institución ha observado la normativa legal vigente en cuanto al Impuesto a la Renta por lo tanto no existe hechos relevantes que mencionar sobre el cumplimiento adecuado en todos los aspectos de importancia, los lineamientos establecidos en la normativa tributaria en cuanto a la presentación de declaraciones juradas de los Impuestos a la Renta.		





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Declaración Jurada del Contribuyente	ISC	
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo	Referencia Papeles de Trabajo del Auditor Externo Impositivo
Relevar con personal del área contable, los criterios aplicados para determinar los ingresos gravados, no gravados, exonerados, o no alcanzados por este impuesto, como también los considerados para la deducibilidad y proporcionalidad de los gastos y costos directos e indirectos y su correlación con los ingresos respectivos. Relevar con personal del área contable, los criterios aplicados para determinar los ingresos gravados, no gravados, exonerados, o no alcanzados por este impuesto, como también los considerados para la deducibilidad y proporcionalidad de los gastos y costos directos e indirectos y su correlación con los ingresos respectivos	No aplicable al cliente	
Identificar los meses en los que la empresa ha registrado importaciones o ha producido bienes sujetos al ISC, y seleccionar aleatoriamente al menos dos meses para comprobar que todas las partidas han sido correctamente liquidadas e ingresado oportunamente este impuesto.	No aplicable al cliente	
Conclusión sobre Declaración Sección II b):	No aplicable al cliente	

Declaración Jurada del Contribuyente	IVA
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Seleccionada la muestra de compras (Determinar los principales proveedores, que representen en conjunto, cuanto menos el 60% del total de compras realizadas durante el ejercicio auditado, y aleatoriamente seleccionar al menos entre 5 y 10 proveedores adicionales, entre los restantes), se deberá revisar, siempre que sea aplicable, los comprobantes respaldatorios correspondientes a las órdenes de compra; contratos de provisión o prestación de los servicios, fecha de entrega; forma de pago, cobro de efectivo del cheque; ingreso o recepción del bien; presentación del informe o documento que evidencie el servicio prestado; validez formal de los comprobantes a través del Sistema de Marangatu; contabilización en los registros contables (libro diario y libro compras del IVA), entre otros. Sobre las muestras seleccionadas, se deberán realizar los procedimientos de confirmación de saldos, tipo de confirmación positiva, requiriendo al o los destinatarios, que confirmen los saldos deudores o acreedores y las facturas u otros documentos respaldatorios de las que derivan. En caso de no obtener respuesta, se deberá gestionar un segundo pedido, y finalmente, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, mencionando los procedimientos alternativos que han sido desarrollados, y sus resultados.	Hemos seleccionado los principales proveedores conforme al procedimiento establecido, efectuado la confirmación de saldos y el seguimiento de todo el ciclo operativo de compras de acuerdo a muestras seleccionadas. Ver Anexo para detalle de la muestra de compras.
Seleccionada la muestra de ventas (Determinar los principales clientes, que representen cuanto menos el 30% del total de las ventas realizadas durante el ejercicio auditado, y aleatoriamente seleccionar al menos entre 10 y 20 clientes adicionales, entre los restantes), se deberá revisar, siempre que sea aplicable, los comprobantes respaldatorios, desde la factura emitida; orden de compra emitida por el cliente; nota de remisión; contrato de compra/venta o de prestación de los servicios, fecha de entrega, forma de pago, ingreso del valor de la venta en los registros de caja o tesorería, depósito efectivo del/los monto/s documentos de entrega del bien o servicios, presentación del informe o documento que evidencie	Hemos seleccionado los principales clientes conforme al procedimiento establecido, efectuado la confirmación de saldos y el seguimiento de todo el ciclo operativo de ventas de acuerdo a muestras seleccionadas. Ver Anexo para detalle de la muestra de compras.





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

<p>el servicio prestado, validez formal de los comprobantes a través del Sistema Marangatu, correcta contabilización en los registros contables (libro diario y libro compras del IVA), entre otros. Sobre las muestras seleccionadas, se deberán realizar los procedimientos de confirmación de saldos, tipo de confirmación positiva, requiriendo al o los destinatarios, que confirmen los saldos deudores o acreedores y las facturas u otros documentos respaldatorios de las que derivan. En caso de no obtener respuesta, se deberá gestionar un segundo pedido, y finalmente, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, mencionando los procedimientos alternativos que han sido desarrollados, y sus resultados.</p>	
<p>Evidencia descriptiva del relevamiento realizado respecto a la operatoria y procedimiento contable aplicado por la empresa para la determinación, registro y utilización del IVA crédito en general, y en especial, su clasificación como IVA crédito de exportación y/o IVA costo.</p>	<p>La evidencia descriptiva del relevamiento realizado se encuentra en nuestros papeles de trabajo.</p>
<p>Descripción de la operativa para establecer el procedimiento seguido para la determinación de los ingresos gravados y de aquellos que no lo son; su registro y correcta clasificación o segregación en ingresos gravados; no gravados y no alcanzados.</p>	<p>Realizamos el relevamiento de la operativa de la empresa para determinar que los procedimientos son correctos.</p>
<p>Seleccionar aleatoriamente una muestra de declaraciones juradas del IVA, de al menos dos meses dentro del año que está siendo auditado, y ejecutar como mínimo, los siguientes procedimientos de auditoría:</p> <p>Verificar que la declaración jurada normalizada por el sistema Marangatu (de los periodos fiscales seleccionados), sea coincidente con la declaración jurada presentada; verificando, asimismo, que, en la cuenta corriente del contribuyente, al final del año, se reflejen las mismas deudas y por los mismos importes consignados en los Estados Financieros. En caso de diferencia investigar y realizar las aclaraciones pertinentes.</p> <p>Cruzar la información del IVA débito/crédito consignado en las DD.JJ. reportadas en el Sistema Marangatu, con las Declaraciones Juradas Informativas (DJI) generadas a través de la RG90/21 o sus actualizaciones y presentadas en el Sistema Marangatu (si aplica); con el saldo consignado en los registros contables (diario y mayor) con los valores de los libros de Compras y Ventas del IVA.</p> <p>Cruzar la información del IVA crédito del exportador consignado en las DD.JJ. vía Sistema Marangatu, con las (DJI) generadas a través de la RG90/21 o sus actualizaciones y presentadas en el Sistema Marangatu (si aplica); con el saldo consignado en los registros contables con los valores de los libros de Compras y Ventas del IVA.</p> <p>Verificar el correcto registro del IVA Crédito y del IVA Gasto en los periodos fiscales seleccionados, analizando si se ajustan a las normas fiscales vigentes.</p> <p>Verificar el correcto arrastre de los saldos de crédito fiscal, cruzando con los saldos de las DD.JJ. del mes anterior y del posterior, así como el acumulado registrado en las DD.JJ. Conciliar con los valores registrados en las DD.JJ. normalizadas.</p> <p>De comprobar diferencias en cualquiera de los procesos anteriores, solicitar la conciliación o aclaraciones al Representante Legal, al Dpto. Contable u otro responsable de la empresa, revisar si las respuestas son consistentes con las disposiciones tributarias vigentes.</p> <p>Cruzar los saldos del IVA crédito de la declaración jurada del cierre del ejercicio auditado, con los montos consignados en los Estados Financieros.</p>	<p>Hemos verificado las declaraciones juradas normalizadas con la declaración jurada presentada.</p> <p>Realizamos el cruce de Declaraciones Juradas Informativas con las registraciones contables en los libros diario, mayor, libro compras y ventas.</p> <p>Se ha cruzado la información del IVA debito/crédito con los registros respaldatorios.</p> <p>No Aplica</p> <p>Verificamos el correcto arrastre de los saldos de crédito fiscal.</p> <p>Se cruzaron los saldos del crédito fiscal con las DDJJ, así como el saldo acumulado y DDJJ Normalizadas</p> <p>Al comprobar diferencias solicitamos las aclaraciones y verificación a la encargada contable.</p> <p>Verificamos los saldos del IVA crédito de la declaración jurada del cierre del ejercicio auditado, con los montos consignados en los Estados Financieros.</p>



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

NOTAS DE CRÉDITO EMITIDAS (VINCULA PROCEDIMIENTOS SOBRE IRE GENERAL)	
Verificar dentro de los periodos fiscales que fueron seleccionados, como mínimo de dos meses, el monto de los ajustes sustentados en Notas de Crédito, y cotejarlos con los registros contables (diario y mayor) en las DD.JJ. del IVA y del IRE GENERAL.	Verificamos los montos de los ajustes sustentados en Notas de Créditos con los registros contables.
Cuando las Notas de Crédito se relacionen a mercaderías, cotejar con los ajustes en los registros de ventas, como también con los documentos de salida de los bienes y con el inventario o registro de existencias. En caso de presentarse en las operaciones sustentadas en Notas de Crédito, características llamativas o indicios de incumplimiento tributario u otra contingencia impositiva, aplicar los mismos procedimientos mínimos requeridos para las facturas.	Verificamos la correcta aplicación de las Notas de Créditos.
Conclusión sobre declaración sección II c) La institución cumple adecuadamente en todos los aspectos de importancia, los lineamientos establecidos en la normativa tributaria en cuanto a la presentación de declaraciones juradas del IVA. No existen hechos relevantes que mencionar.	

Declaración Jurada del Contribuyente	TRIBUTOS UNICO MAQUILA	
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo	Referencia Papeles de Trabajo del AEI
Relevar con la Gerencia, área contable u otro responsable, las actividades sujetas al tributo único de maquila, consignando en los Papeles de Trabajo los datos relevados, y cruzando estos con los registros contables, si correspondiere.	No aplicable al cliente	
Para dos declaraciones juradas seleccionadas al azar identificar las partidas que conforman la base imponible del tributo único de maquila y cruzar con registros y con las disposiciones vigentes. Si hay operaciones también por Régimen General constatar que se estén proporcionando correctamente los ingresos y gastos correspondientes a cada régimen.	No aplicable al cliente	
Conclusión sobre Declaración Sección II d):	No Aplicable	





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Declaración Jurada del Contribuyente	e) RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Verificar selectivamente una muestra de al menos dos meses, en lo que se haya practicado Retenciones en los casos establecidos en la normativa vigente. En caso de que las mismas no hayan sido ingresadas, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, cualquiera sea el importe identificado.	Verificamos selectivamente que se hayan practicado retenciones en los casos establecidos en la normativa vigente.
Verificar la correcta declaración de las retenciones realizadas en los periodos fiscales seleccionados por la Auditoría, cotejando las DD.JJ. presentadas por el contribuyente Agente de Retención, con los comprobantes respectivos. Confirmar que estas retenciones hayan sido ingresadas debida y oportunamente a la SET.	Verificamos selectivamente que se hayan practicado retenciones en los casos establecidos en la normativa vigente.
Verificar la correcta conversión a moneda nacional, de las operaciones en moneda extranjera, conforme al tipo de cambio establecido en la reglamentación respectiva, así como la correcta y oportuna registración contable.	Realizamos la verificación correspondiente.
En caso de retenciones absorbidas, verificar que las mismas hayan sido consideradas como Gastos no Deducibles para la liquidación del IRE GENERAL.	No aplica
Verificar mediante los mismos procedimientos precedentemente enunciados, todas las retenciones que individualmente superen el 10% del total retenido en el año, independientemente de que corresponda a meses distintos a los seleccionados como muestra.	Realizamos la verificación correspondiente.
Verificar selectivamente que se hayan realizado las retenciones impositivas en los casos de remesas de fondos al exterior, conforme las normativas vigentes. El porcentaje de este control no deberá ser inferior al 50% del total remesado en el periodo o ejercicio fiscal auditado (ver procedimientos sobre IRE GENERAL/IRP/IDU)	Realizamos la verificación correspondiente.
Conclusión sobre Declaración Sección II e):	La institución cumple adecuadamente en todos los aspectos de importancia, los lineamientos establecidos en la normativa tributaria en cuanto a la retención del Impuesto a la Renta. No existen hechos relevantes que mencionar.





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Declaración Jurada del Contribuyente	f) RETENCIONES IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Verificar selectivamente una muestra de al menos dos meses, en lo que se haya practicado Retenciones en los casos establecidos en la normativa vigente. En caso de que las mismas no hayan sido ingresadas, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, cualquiera sea el importe identificado..	Se ha verificado muestras de dos meses la retenciones realizadas al Impuesto al valor agregado de acuerdo a normativa vigente
Verificar la correcta declaración de las retenciones realizadas en los periodos fiscales seleccionados por la Auditoría, cotejando las DD.JJ. presentadas por el contribuyente Agente de Retención, con los comprobantes respectivos. Confirmar que estas retenciones hayan sido ingresadas debida y oportunamente a la SET.	Según muestras tomadas están correctas las DDJJ de las retenciones realizadas e ingresadas oportunamente.
Verificar la correcta conversión a moneda nacional, de las operaciones en moneda extranjera, conforme al tipo de cambio establecido en la reglamentación respectiva, así como la correcta y oportuna registración contable.	Se ha verificado la correcta conversión las operaciones de moneda extranjera a nacional conforme a la reglamentación respectiva.
En caso de retenciones absorbidas, verificar que las mismas hayan sido consideradas como Gastos no Deducibles para la liquidación del IVA GENERAL.	No aplica
Verificar mediante los mismos procedimientos precedentemente enunciados, todas las retenciones que individualmente superen el 10% del total retenido en el año, independientemente de que corresponda a meses distintos a los seleccionados como muestra.	Se ha verificado todas las retenciones que individualmente superen el 10% del total retenido en el año.
Verificar selectivamente que se hayan realizado las retenciones impositivas en los casos de remesas de fondos al exterior, conforme las normativas vigentes. El porcentaje de este control no deberá ser inferior al 50% del total remesado en el periodo o ejercicio fiscal auditado (ver procedimientos sobre IRE GENERAL/IRP/IDU)	Se ha verificado las retenciones de remesas del exterior conforme a normativas vigentes.
Conclusión sobre Declaración Sección II f):	La institución cumple adecuadamente en todos los aspectos de importancia, los lineamientos establecidos en la normativa tributaria en cuanto a la retención del Impuesto al Valor Agregado. No existen hechos relevantes que mencionar.

Declaración Jurada del Contribuyente	G) OTROS IMPUESTOS	
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo	Referencia Papeles de Trabajo del Auditor Externo Impositivo
Relevar con la Gerencia, área contable u otro responsable, los otros impuestos liquidados.	No aplicable al cliente	
Obtener el universo de presentaciones realizadas y para dos declaraciones juradas seleccionadas al azar identificar las partidas que conforman la base imponible del tributo liquidado.	No aplicable al cliente	
Conclusión sobre Declaración Sección II g):	No aplicable al cliente	





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

B) PROCEDIMIENTOS SOBRE SECCIÓN III – INFORMACIÓN GENERAL, CONSULTAS VINCULANTES Y PRESENTACIONES REQUERIDAS POR LA AUTORIDAD FISCAL.

Declaración Jurada del Contribuyente	A) Actividad de la entidad y régimen impositivo Inscriptos
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Obtención del cuestionario impositivo preparado por la empresa.	Procedimos a completar el cuestionario impositivo con las informaciones pertinentes.
Documentación sobre el tipo de industria en que opera el contribuyente.	Los documentos de respaldo se encuentran en el Archivo Permanente.
Obtención de documentación sobre inscripción del contribuyente.	Los documentos de respaldo se encuentran en el Archivo Permanente.
Declaración Jurada del Contribuyente	B) Control Interno sobre aspectos impositivos
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Evaluación del ambiente de control sobre el área impositiva.	Efectuamos la evaluación del ambiente de control del área impositiva.
Evaluación de riesgos vinculados al área impositiva.	Efectuamos la evaluación de los riesgos vinculados al área impositiva.
Entendimiento del sistema de información y comunicación.	Efectuamos la evaluación del entendimiento del sistema de información y comunicación.
Entendimiento de las actividades de control vinculadas a la preparación, liquidación y pago de las declaraciones juradas impositivas del contribuyente.	Realizamos la evaluación del Entendimientos de las actividades de control vinculadas a la preparación, liquidación y pago de las declaraciones juradas impositivas del contribuyente.
Evaluación de las actividades de supervisión y control sobre el área impositiva.	Efectuamos la evaluación de las actividades de supervisión y control sobre el área impositiva.
Conclusión sobre Declaración Sección III a) y b): En base al trabajo realizado podemos concluir que el control interno sobre aspectos impositivos que mantiene la institución es adecuado.	





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Declaración Jurada del Contribuyente	c) Libros contables, impositivos, legales y laborales
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Verificación Física con el 100% de los datos consignados sobre los libros contables e impositivos, legales y laborales.	Procedimos a realizar la verificación correspondiente

Declaración Jurada del Contribuyente	d) Datos de mayores 5 proveedores
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Del universo del IVA Compras por el ejercicio fiscal considerado, obtener los 5 principales proveedores y verificar que los mismos correspondan con lo declarado por el contribuyente.	Los 5 principales proveedores declarados por el contribuyente coinciden con los obtenidos al verificar el universo del IVA compras.

Declaración Jurada del Contribuyente	e) Datos de mayores 5 clientes
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Del universo del IVA Ventas por el ejercicio fiscal considerado, obtener los 5 principales clientes y verificar que los mismos correspondan con lo declarado por el contribuyente.	Los 5 principales clientes declarados por el contribuyente coinciden con los obtenidos al verificar el universo del IVA ventas.
Conclusión sobre Declaración Sección III c), d) y e):	
No tenemos observaciones que mencionar	





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Declaración Jurada del Contribuyente	f) Estados Financieros Auditados
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
Auditoría de estados financieros practicada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores Públicos (NIA)/Normas de Auditoría (NA) y Declaraciones sobre Prácticas de Auditoría (DPA) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay/Estándares de auditoría emitidas por la Superintendencia de Seguros del Banco Central del Paraguay (SIS)/ Estándares de auditoría emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (SIB)/ Normas de auditoría aceptadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)/Normas de auditoría aceptadas por la Comisión Nacional de Valores (CNV).	Para el trabajo de auditoria se aplicaron las NIA. (*)
Conclusión sobre declaración sección III f): Al respecto nos remitimos a nuestro informe profesional de fecha 14/04/2025, sobre los cuales emitimos una opinión sin salvedades.	

(*) El auditor externo impositivo debe poseer como mínimo en sus papeles de trabajo vinculados a la auditoria de sus estados financieros las siguientes informaciones:





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

ASPECTOS CUMPLIDOS POR EL AUDITOR EXTERNO IMPOSITIVO
A. Planeación y estrategia general de la auditoría. (Legajo Administrativo)
• Memorándum en donde se detallen las siguientes cuestiones:
Datos básicos de la empresa auditada.
Ejercicio auditado.
Alcance, oportunidad, planeación, dirección de la auditoría.
Conocimiento del negocio y estrategia general de la auditoría.
La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos analíticos para la evaluación del riesgo.
Equipo de trabajo y carga horaria estimada.
Cronograma de actividades: responsables y calendarios.
Informes requeridos y fecha de entrega.
B. Programa de Auditoría. (Legajo Administrativo)
Procedimientos de auditoría a ser desarrollados y ajustados, conforme a la evaluación del riesgo efectuada a cada una de las cuentas y en función a las debilidades de control interno identificadas, asimismo se deberá incluir los procedimientos a ser realizados para la verificación del correcto cumplimiento impositivo.
Nómina de las personas que ejecutaran los trabajos realizados.
Tiempo estimado de las tareas.
Referencia de los papeles de trabajo con los procedimientos planificados.
Comunicación al cliente del programa de auditoría.
C. Conocimiento del negocio. (Legajo Administrativo)
<u>Factores económicos generales:</u> Nivel general de actividad económica, tasas de interés y disponibilidad de financiamiento, impuestos, incentivos financieros y fiscales, y restricciones de comercio.
<u>Industria:</u> El mercado y la competencia, actividad cíclica o por temporada, cambios de tecnología del producto, riesgos del negocio, operaciones en reducción o expansión, prácticas y problemas de contabilidad específicas, marco de referencia regulador, prácticas específicas o únicas.
<u>La empresa:</u> Dueños, beneficiarios y partes relacionadas (local, extranjero, reputación y experiencia del negocio); estructura organizacional; objetivos y planes estratégicos de la administración (si existieran); adquisiciones; fusiones u otras disposiciones del negocio; fuentes y métodos de financiamiento; consejo de directores; administración de operaciones; función de la auditoría interna; entorno del control interno; el negocio de la empresa (productos, clientes, proveedores, competidores, gastos y operaciones); locación de instalaciones; empleados; transacciones en moneda extranjera; legislación y reglamentos que afectan a la empresa; políticas y sistemas de información, entre otros.
D. Evaluación de control interno. (legajo Operativo e Impositivo)
Ambiente de control.
Evaluación de riesgos.
Sistema de información y comunicación.
Actividades de control.
Supervisión y seguimiento de los controles.
D.1. Cuestionarios impositivos: El AEI deberá priorizar las áreas de riesgo identificadas en cada uno de los rubros del Activo, Pasivo, Patrimonio Neto, Ingresos, Costos y Gastos, debiendo preverse la aplicación de procedimientos de Auditoría para aquellas partidas o cuentas que superen el nivel de materialidad definido por el AEI, los que en consecuencia requieren ser debidamente revisados y documentados, como evidencia de Auditoría.
D.2. Materialidad: El AEI deberá describir el criterio utilizado al definir la materialidad conforme a la norma aplicada, la cual una vez determinada se empleará para: - Diseñar los procedimientos de Auditoría que serán necesarios aplicar.



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

- Determinar qué cuentas o partidas deberá seleccionar para aplicar procedimientos de Auditoría, y definir si va a utilizar técnicas de muestreo u otras.
- Definir el tamaño de las muestras (por ejemplo, intervalo de la muestra = precisión (materialidad) ÷ factor de confianza).
- Evaluar las incorrecciones representativas de la muestra, mediante la extrapolación a la población para posibles incorrecciones.
- Evaluar la suma de las incorrecciones totales a nivel de cuenta, hasta el nivel de los Estados Financieros.
- Evaluar la suma de las incorrecciones totales, incluyendo el efecto neto de incorrecciones no corregidas en los saldos iniciales de utilidades o resultados acumulados.
- Evaluar los resultados de los procedimientos aplicados.

D.3. Pruebas de cumplimiento y sustantiva que deberán quedar documentadas: En general el AEI deberá remitirse a las normas de auditorías aplicables para determinar cuáles evidencias de Auditoría serán documentadas y cuáles procedimientos mínimos pueden ser aplicados en función a las características o tamaño de la empresa.

Declaración del contribuyente	Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
f) CONSULTA VINCULANTE	• Obtención del cuestionario impositivo preparado por la empresa.	No aplica
	• Obtención del 100% de las consultas vinculantes presentadas ante la autoridad fiscal.	No aplica
CONCLUSIÓN SOBRE DECLARACIÓN SECCIÓN III) f): no aplica		

Declaración del contribuyente	Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
g) PRESENTACIONES DE SOLICITUDES DE DEVOLUCIÓN DEL IVA CRÉDITO.	Verificación de la situación de los pedidos de devolución de IVA Crédito presentados en el año y aquellos presentados en periodos fiscales anteriores pendientes de aprobación.	No aplica
CONCLUSIÓN SOBRE DECLARACIÓN SECCIÓN III g) No Aplica		



CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Declaración del contribuyente	Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
h) PRESENTACIONES SOBRE AJUSTES DE PRECIOS-AGROEXPORTADOR.	<ul style="list-style-type: none">• Para el caso de Empresas que se encuentren alcanzadas por la normativa de Ajustes de Precios en las operaciones de exportación, seleccionar como mínimo dos meses en los que se han realizado transacciones relacionadas, y examinar y emitir opinión sobre la razonabilidad del cálculo, analizando para ello, al menos, los siguientes documentos:<ul style="list-style-type: none">- Las DD.JJ. de determinación del Ajuste de Precios de exportación.- Los Despachos de Exportación, facturas y registros contables.• Cruzar las exportaciones respaldadas en los despachos, con las consignadas en las declaraciones juradas informativas de los períodos fiscales seleccionados para esta revisión y, contrastar los montos respectivos con los consignados en las DD.JJ. del IVA.• Analizar selectivamente la documentación y los registros contables de los distintos componentes de los costos considerados, para satisfacerse de que los mismos sean razonables y necesarios para concretar las exportaciones realizadas. La muestra deberá abarcar como mínimo los 5 mayores montos exportados, o el 60% del total de exportaciones realizadas por la empresa en el ejercicio fiscal que está siendo auditado, verificando que se haya cumplido estrictamente lo dispuesto en la normativa vigente.	No aplica
CONCLUSIÓN SOBRE DECLARACIÓN SECCIÓN III h) No Aplica		



CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

C) PROCEDIMIENTO SOBRE SECCIÓN IV CONTROVERSIA EN SEDE ADMINISTRATIVA Y LITIGIOS CON LA AUTORIDAD FISCAL.

Declaración del contribuyente	Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo
SECCIÓN IV	<ul style="list-style-type: none">Verificación de las controversias y litigios con la autoridad fiscal.	No aplica
CONCLUSIÓN SOBRE DECLARACIÓN SECCIÓN IV		

D) PROCEDIMIENTO SOBRE SECCIÓN V CUADRO DE DEPRECIACIÓN DE LOS BIENES DEL ACTIVO FIJO

Declaración Jurada del Contribuyente	SECCIÓN V	
Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Comentarios del auditor externo impositivo	Referencia Papeles de Trabajo del Auditor Externo Impositivo
Verificación matemática del cuadro depreciación de los bienes del activo fijo.	Hemos procedido al recalcular de los importes expuestos por la empresa conforme exige la normativa vigente, detectando diferencia entre el cuadro de depreciación de bienes del activo fijo y saldo según Balance. (Ver observación en Anexo Control Interno)	AF-7.A
Verificación del cargo contra resultados del ejercicio, de la depreciación surgida a partir de dicho cuadro de depreciación de los bienes del activo fijo, a los efectos de la liquidación del IRE GENERAL.	Verificamos el cuadro de depreciación del Activo Fijo y el cargo contra resultados.	AF-7.B
Conclusiones La institución cumple adecuadamente en todos los aspectos de importancia, los lineamientos establecidos en la normativa tributaria en cuanto a la preparación del Cuadro de depreciación del activo fijo.		





ANEXO III

ALCANCE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS DEL AUDITOR EXTERNO IMPOSITIVO

A) ALCANCE PROCEDIMIENTOS SOBRE SECCIÓN II DECLARACIONES JURADAS Y PAGOS DE RETENCIONES

Procedimientos mínimos del auditor externo impositivo	Universo (A)	Alcance realizado (B)	Cobertura (B)/(A)x100
a) IRE GENERAL/IRP/IDU			
Relevar con personal del área contable, los criterios aplicados para determinar los ingresos gravados, No gravados, Exonerados, o No alcanzados por este impuesto, como también los considerados para la deducibilidad y proporcionalidad de los Gastos y Costos directos e indirectos, y su correlación con los ingresos respectivos.	100	50	50
Evaluar la metodología aplicada a los efectos de identificar las operaciones sujetas a retenciones impositivas, tanto para contribuyentes del exterior, como para proveedores locales y seleccionar como mínimo dos meses para verificar individualmente el correcto cumplimiento de las normas impositivas sobre retenciones.	100	50	50
Documentar el procedimiento utilizado por la empresa para cuantificar e ingresar las retenciones de este impuesto; el sistema de cálculo utilizado, la base imponible y las tasas aplicadas.	100	50	50
Documentar la revisión de los pagos o créditos a favor de los accionistas y/o a empresas vinculadas, ya sea por servicios prestados, anticipos, dividendos pagados y cualquier otro concepto, a efectos de identificar la naturaleza de los mismos, si se encuadran a las disposiciones tributarias vigentes, y si se han practicado las retenciones que correspondían aplicar.	N/A	N/A	N/A
Analizar si los ingresos no están siendo diferidos y si los gastos no están siendo reconocidos antes de tiempo.	100	40	40
Verificar la correspondencia de los montos relacionados a Ventas, Costos y Gastos contabilizados en los registros contables (diario y mayor) con los declarados en los Estados Financieros.	100	30	30
Verificar que el prorrateo del total de Gastos Deducibles, se haya realizado en proporción al tipo de ingresos de la Empresa.	100	50	50
Verificar selectivamente la aplicación de los límites de deducibilidad de los gastos establecidos por la Legislación Tributaria, seleccionando al menos dos meses dentro del ejercicio fiscal.	100	50	50
Analizar que los gastos cumplan con todos los requisitos para ser considerados deducibles, y en caso negativo, verificar que han sido debidamente reconocidos como Gastos No Deducibles.	100	40	40
En cuanto a los Gastos No Deducibles, verificar que correspondan efectivamente a erogaciones vinculadas al contribuyente. En caso de tratarse de gastos personales del dueño, representante legal o accionistas, se deberá revisar que se haya calculado la tasa como distribución anticipada de dividendos o utilidades.	100	40	40



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Verificar la correcta y oportuna determinación e ingreso de los Anticipos del Impuesto a la Renta.	100	50	50
Verificar selectivamente que se hayan realizado las retenciones impositivas en los casos de remesas de fondos al exterior, conforme las normativas vigentes. El porcentaje de este control no deberá ser inferior al 50% del total remesado en el periodo o ejercicio fiscal auditado.	100	50	50
Verificar la aplicación y reversión de las provisiones y provisiones efectuadas, su deducibilidad y su adecuación a la Legislación Tributaria.	100	70	70
Verificar la correcta afectación de los gastos relacionados a amortizaciones y depreciaciones, conforme a las disposiciones de la normativa vigente.	100	100	100
Verificar la correcta aplicación o uso de las exenciones fiscales, evaluar la existencia de contingencias impositivas derivadas del cumplimiento del régimen contable y normativo respectivo. Los procedimientos mínimos por aplicar deberán ajustarse en estos casos, a lo establecido en cada una de las normas legales que establecen dichas exoneraciones o beneficios fiscales.	N/A	N/A	N/A
Verificar el correcto cumplimiento del pago del Impuesto a Los dividendos y a las Utilidades (IDU).	N/A	N/A	N/A
NOTAS DE CRÉDITO EMITIDAS (VINCULA PROCEDIMIENTOS SOBRE IVA):			
Verificar dentro de los periodos fiscales que fueron seleccionados, como mínimo de dos meses, el monto de los ajustes sustentados en Notas de Crédito, y cotejarlos con los registros contables (diario y mayor) y con las DD.JJ. del IVA y del IRE GENERAL/IRP.	100	60	60
Cuando las Notas de Crédito se relacionen a mercaderías, cotejar con los ajustes en los registros de Ventas, como también con los documentos de salida de los bienes y con el inventario o registro de existencias. En caso de presentarse en las operaciones sustentadas en Notas de Crédito, características llamativas o indicios de incumplimiento tributario u otra contingencia impositiva, aplicar los mismos procedimientos mínimos requeridos para las facturas.	100	60	60
b) ISC			
Relevar con la Gerencia, área contable u otro responsable, los tipos y características de los bienes adquiridos por la empresa, identificando aquellos que están sujetos al Impuesto Selectivo al Consumo (ISC), ya sea por importaciones o por ser productor de bienes sujetos a dicho impuesto, consignando en los PT los datos relevados, y cruzando estos con los registros contables, si correspondiere.	N/A	N/A	N/A
Identificar los meses en los que la empresa ha registrado importaciones o ha producido bienes sujetos al ISC, y seleccionar aleatoriamente al menos dos meses para comprobar que todas las partidas han sido correctamente liquidadas e ingresado oportunamente este impuesto.	N/A	N/A	N/A
c) IVA			
Seleccionada la muestra de compras (Determinar los principales proveedores, que representen en conjunto, cuanto menos el 60% del total de compras realizadas durante el ejercicio auditado, y aleatoriamente seleccionar al menos entre 5 y 10 proveedores	100	60	60





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

<p>adicionales, entre los restantes), se deberá revisar, siempre que sea aplicable, los comprobantes respaldatorios correspondientes a las Órdenes de compra; Contratos de provisión o prestación de los servicios, Fecha de entrega; Forma de pago, Cobro efectivo del cheque, Ingreso o recepción del bien; Presentación del informe o documento que evidencie el servicio prestado; Validez formal de los comprobantes a través del Sistema Marangatu; Contabilización en los registros contables (libro diario y libro de compras del IVA), entre otros.</p> <p>Sobre las muestras seleccionadas, se deberán realizar los procedimientos de confirmación de saldos, tipo de confirmación positiva, requiriendo al o los destinatarios, que confirmen los saldos deudores o acreedores y las facturas u otros documentos respaldatorios de las que derivan. En caso de no obtener respuesta, se deberá gestionar un segundo pedido, y finalmente, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, mencionando los procedimientos alternativos que han sido desarrollados, y sus resultados.</p>			
<p>• Seleccionada la muestra de ventas (Determinar los principales clientes, que representen cuanto menos el 30% del total de las ventas realizadas durante el ejercicio auditado, y aleatoriamente seleccionar al menos entre 10 y 20 clientes adicionales, entre los restantes), se deberá revisar, siempre que sea aplicable, los comprobantes respaldatorios, desde la factura emitida; orden de compra emitida por el cliente; nota de remisión; contrato de compra/venta o de prestación de los servicios, fecha de entrega, forma de pago, ingreso del valor de la venta en los registros de caja o tesorería, depósito efectivo del/los monto/s documentos de entrega del bien o servicios, presentación del informe o documento que evidencie el servicio prestado, validez formal de los comprobantes a través del Sistema Marangatu, correcta contabilización en los registros contables (libro diario y libro de compras del IVA), entre otros. Sobre las muestras seleccionadas, se deberán realizar los procedimientos de confirmación de saldos, tipo de confirmación positiva, requiriendo al o los destinatarios, que confirmen los saldos deudores o acreedores y las facturas u otros documentos respaldatorios de las que derivan. En caso de no obtener respuesta, se deberá gestionar un segundo pedido, y finalmente, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, mencionando los procedimientos alternativos que han sido desarrollados, y sus resultados.</p>	100	30	30
<p>Evidencia descriptiva del relevamiento realizado respecto a la operatoria y procedimiento contable aplicado por la empresa para la determinación, registro y utilización del crédito fiscal en general, y en especial, su clasificación como IVA crédito de exportación y/o IVA costo.</p>	100	40	40
<p>Descripción de la operativa para establecer el procedimiento seguido para la determinación de los ingresos gravados y de aquellos que no lo son; su registro y correcta clasificación o segregación en ingresos gravados; no gravados y no alcanzados.</p>	100	40	40

CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Seleccionar aleatoriamente una muestra de declaraciones juradas del IVA, de al menos dos meses dentro del año que está siendo auditado, y ejecutar como mínimo, los siguientes procedimientos de auditoría; <ul style="list-style-type: none">- Verificar que la declaración jurada normalizada por el Sistema Marangatu (de los períodos fiscales seleccionados), sea coincidente con la declaración jurada presentada; verificando, asimismo, que, en la cuenta corriente del contribuyente, al final del año, se reflejen las mismas deudas y por los mismos importes consignados en los Estados Financieros. En caso de diferencias, investigar y realizar las aclaraciones pertinentes.- Cruzar la información del IVA débito/crédito fiscal consignado en las DD.JJ. reportadas en el Sistema Marangatu, con las Declaraciones Juradas Informativas (DJI) generadas a través de la RG90/21 o sus actualizaciones y presentadas en el Sistema Marangatu (si aplica); con el saldo consignado en los registros contables (diario y mayor) y con los valores de los libros de Compras y Ventas del IVA.- Cruzar la información del IVA crédito fiscal del exportador consignado en las DD.JJ. vía Sistema Marangatu, con las declaraciones juradas Informativas, generadas a través de la RG90/21 o sus actualizaciones y presentadas en el Sistema Marangatu (si aplica); con el saldo consignado en los registros contables y con los valores de los libros de Compras y Ventas del IVA.- Verificar el correcto registro del IVA Crédito Fiscal y del IVA GASTO en los períodos fiscales seleccionados, analizando si se ajustan a las normas fiscales vigentes.- Verificar el correcto arrastre de los saldos de crédito fiscal, cruzando con los saldos de las DD.JJ. del mes anterior y del posterior, así como el acumulado registrado en las DD.JJ. Conciliar con los valores registrados en las DD.JJ. normalizadas.- De comprobar diferencias en cualquiera de los procesos anteriores, solicitar la conciliación o aclaraciones al Representante Legal, al Dpto. Contable u otro responsable de la Empresa, y revisar si las respuestas son consistentes con las disposiciones tributarias vigentes.- Cruzar los saldos del IVA crédito fiscal de la declaración jurada del cierre del ejercicio auditado, con los montos consignados en los Estados Financieros.	100	100	100
NOTAS DE CRÉDITO EMITIDAS (VINCULA PROCEDIMIENTOS SOBRE IRE GENERAL)			
Verificar dentro de los períodos fiscales que fueron seleccionados, como mínimo de dos meses, el monto de los ajustes sustentados en Notas de Crédito, y cotejarlos con los registros contables (diario y mayor) y con las DD.JJ. del IVA y del IRE GENERAL.	100	30	30
Cuando las Notas de Crédito se relacionen a mercaderías, cotejar con los ajustes en los registros de Ventas, como también con los	100	30	30

CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

documentos de salida de los bienes y con el inventario o registro de existencias. En caso de presentarse en las operaciones sustentadas en Notas de Crédito, características llamativas o indicios de incumplimiento tributario u otra contingencia impositiva, aplicar los mismos procedimientos mínimos requeridos para las facturas.			
d) RÉGIMEN DE MAQUILA			
Relevar con la Gerencia, área contable u otro responsable, las actividades sujetas al tributo único de maquila.	N/A	N/A	N/A
Para dos declaraciones juradas seleccionadas al azar identificar las partidas que conforman la base imponible del tributo único de maquila y cruzar con registros contables. Y con las disposiciones vigentes. Si hay operaciones también por Régimen General constatar que se estén proporcionando correctamente los ingresos y gastos correspondientes a cada régimen.	N/A	N/A	N/A
e) RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA/IVA			
Verificar selectivamente una muestra de al menos dos meses, en los que se haya practicado Retenciones en los casos establecidos en la normativa vigente. En caso de que las mismas no hayan sido ingresadas, reportar esta situación en el Informe sobre Recomendaciones de Aspectos Tributarios, cualquiera sea el importe identificado.	100	40	40
Verificar la correcta declaración de las retenciones realizadas en los períodos fiscales seleccionados por la Auditoría, cotejando las DD.JJ. presentadas por el contribuyente Agente de Retención, con los comprobantes respectivos. Confirmar que estas retenciones hayan sido ingresadas debida y oportunamente a la SET.	100	50	50
Verificar la correcta conversión a moneda nacional, de las operaciones en moneda extranjera, conforme al tipo de cambio establecido en la reglamentación respectiva, así como la correcta y oportuna registración contable.	100	50	50
En caso de retenciones absorbidas, verificar que las mismas hayan sido consideradas como Gastos No Deducibles para la liq. del IRE GENERAL.	N/A	N/A	N/A
Verificar mediante los mismos procedimientos precedentemente enunciados, todas las retenciones que individualmente superen el 10% del total retenido en el año, independientemente de que corresponda a meses distintos a los seleccionados como muestra.	100	40	40
Verificar selectivamente que se hayan realizado las retenciones impositivas en los casos de remesas de fondos al exterior, conforme las normativas vigentes. El porcentaje de este control no deberá ser inferior al 50% del total remesado en el periodo o ejercicio fiscal auditado (ver procedimientos sobre IRE GENERAL/IRP/IDU)	100	50	50
f) OTROS IMPUESTOS			
Relevar con la Gerencia, área contable u otro responsable, los otros impuestos liquidados.	N/A	N/A	N/A
Obtener el universo de presentaciones realizadas y para dos declaraciones juradas seleccionadas al azar identificar las partidas que conforman la base imponible del tributo liquidado.	cumplido		cumplido



CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

B) PROCEDIMIENTOS SOBRE SECCIÓN III – INFORMACIÓN GENERAL, CONSULTAS VINCULANTES Y PRESENTACIONES REQUERIDAS POR LA AUTORIDAD FISCAL

Procedimientos del auditor externo impositivo	Universo (A)	Alcance realizado (B)	Cobertura (B)/(A) x 100
a) Actividad de la empresa y regímenes impositivos inscriptos			
Obtención del cuestionario impositivo preparado por la empresa.	100	80	80
Documentación sobre el tipo de industria en que opera el contribuyente.	100	80	80
Obtención de documentación sobre inscripción del contribuyente.	100	80	80
b) Evaluación de control interno			
Evaluación del ambiente de control sobre el área impositiva.	80	80	80
Evaluación de riesgos vinculados al área impositiva.	80	80	80
Entendimiento del sistema de información y comunicación.	80	80	80
Entendimiento de las actividades de control vinculadas a la preparación, liquidación y pago de las declaraciones juradas impositivas del contribuyente.	100	100	100
Evaluación de las actividades de supervisión y control sobre el área impositiva.	100	100	100
c) Libros contables, impositivos, legales y laborales, d) Datos de los mayores 5 proveedores, y e) Datos de los mayores 5 clientes			
Verificación física con el 100% de los datos consignados sobre los libros contables e impositivos, legales y laborales.	100	100	100
Del universo del IVA Compras por el ejercicio fiscal considerado, obtener los 5 principales proveedores y verificar que los mismos correspondan con lo declarado por el contribuyente.	100	100	100
Del universo del IVA Ventas por el ejercicio fiscal considerado obtener los 5 principales clientes y verificar que los mismos correspondan con lo declarado por el contribuyente.	100	100	100
f) Estados Financieros auditados			
Auditoría de Estados Financieros practicada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores Públicos (NIA)/Normas de Auditoría (NA) y Declaraciones sobre Prácticas de Auditoría (DPA) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay/Estándares de auditoría emitidas por la Superintendencia de Seguros del Banco Central del Paraguay (SIS)/Estándares de auditoría emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (SIB)/Normas de auditoría aceptadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)/Normas de auditoría aceptadas por la Comisión Nacional de Valores (CNV).	100	80	80
g) Consulta Vinculante			
Obtención del cuestionario impositivo preparado por la empresa.		NO APLICA	
Obtención del 100% de las consultas vinculantes presentadas ante la autoridad fiscal.	N/A	N/A	N/A
h) Presentaciones de solicitudes de devolución de créditos fiscales			



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL



Verificación de la situación de los pedidos de devolución de créditos fiscales presentados en el año y aquellos presentados en períodos fiscales anteriores pendientes de aprobación.	N/A	N/A	N/A
i) Presentaciones sobre Ajustes de Precios-agroexportador.			
Para el caso de Empresas que se encuentren alcanzadas por la normativa de Ajustes de Precios en las operaciones de exportación, seleccionar como mínimo dos meses en los que se han realizado transacciones relacionadas, y examinar y emitir opinión sobre la razonabilidad del cálculo, analizando para ello, al menos, los siguientes documentos: - Las DD.JJ. de determinación del Ajuste de precios de exportación. - Los Despachos de Exportación, facturas y registros contables	N/A	N/A	N/A
Cruzar las exportaciones respaldadas en los despachos, con las consignadas en las declaraciones juradas informativas de los períodos fiscales seleccionados para esta revisión y, contrastar los montos respectivos con los consignados en las DD.JJ. de IVA.	N/A	N/A	N/A
Analizar selectivamente la documentación y los registros contables de los distintos componentes de los costos considerados, para satisfacerse de que los mismos sean razonables y necesarios para concretar las exportaciones realizadas. La muestra deberá abarcar como mínimo los 5 mayores montos exportados, o el 60% del total de exportaciones realizadas por la empresa en el ejercicio fiscal que está siendo auditado, verificando que se haya cumplido estrictamente lo dispuesto en la normativa vigente.	N/A	N/A	N/A

C) PROCEDIMIENTO SOBRE SECCIÓN IV CONTROVERSIAS EN SEDE ADMINISTRATIVA Y LITIGIOS CON LA AUTORIDAD FISCAL.

Procedimientos del auditor externo impositivo	Universo (A)	Alcance realizado (B)	Cobertura (B)/(A) x 100
Verificación de las controversias y litigios con la autoridad fiscal.	N/A	N/A	N/A

D) PROCEDIMIENTO SOBRE SECCIÓN V CUADRO DE DEPRECIACIÓN DE LOS BIENES DEL ACTIVO FIJO.

Procedimientos del auditor externo impositivo	Universo (A)	Alcance realizado (B)	Cobertura (B)/(A) x 100
Verificación matemática del cuadro de depreciación de los bienes del activo fijo.	100	100	100
Verificación del cargo contra resultados del ejercicio, de la depreciación surgida a partir de dicho cuadro depreciación de los bienes del activo fijo, a los efectos de la liquidación del IRE GENERAL.	100	100	100


 CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



ANEXO IV

COMENTARIOS SOBRE ASPECTOS DE CONTROL INTERNO RELACIONADOS AL ÁREA IMPOSITIVA INFORME SOBRE RECOMENDACIONES DE ASPECTOS TRIBUTARIOS

Señores

Crédito Agrícola de Habilitación - CAH

Asunción, Paraguay

Con relación a la auditoría de los Estados Financieros del **Crédito Agrícola de Habilitación** (en adelante la "Empresa"), al **31 de diciembre de 2024** y sobre revisión de seguridad razonable sobre el estado de declaración sobre impuestos administrados por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios del **Ejercicio Fiscal 2024** (en su conjunto la auditoría impositiva en los términos del artículo 33 de la Ley N° 2421/2004), hemos efectuado una evaluación de la estructura de control interno vigente en la empresa a fin de determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de nuestras pruebas y no para emitir una opinión sobre tales controles internos.

La administración de la empresa es la responsable por el diseño y operación del sistema de control interno contable general y sobre el área impositiva. A ese fin la administración realiza estimaciones y formula juicios para determinar los beneficios esperados de los procedimientos de control y los costos vinculados. El objetivo del sistema de control interno contable es proporcionar a la dirección de la Empresa una razonable, pero no absoluta, seguridad de que los activos están protegidos contra pérdidas por uso o disposición indebida, y que las transacciones han sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones de la administración y registradas adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en el Paraguay. Respecto al área impositiva, los procedimientos de control interno son direccionados, asimismo, a garantizar de manera razonable de que la empresa cumpla con sus obligaciones tributarias en el marco de la normativa legal vigente.

Por las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, es posible que existan errores o irregularidades no detectados oportunamente. Asimismo, la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia ejercicios futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por cambios en las condiciones y que el grado de su cumplimiento se deteriore.

Nuestro estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito descrito en el primer párrafo, no necesariamente tienen que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control y los relacionados con los aspectos impositivos; consecuentemente, no expresamos una opinión sobre el sistema de control interno contable e impositivo de la Empresa, tomando en su conjunto.

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
Reg. DNIT No. 168/2020
14/04/2025





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

OBSERVACIONES SOBRE DEBILIDADES AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO REFERIDO EXCLUSIVAMENTE A ASPECTOS IMPOSITIVOS

Punto 1: Comparativo libro ventas con declaración jurada IVA Formulario N° 120

Periodo2024	INGRESOS S/LIBRO VENTAS			INGRESOS SEGÚN DDJJ FORM. 120			DIF.
	GRAV. 10%	GRAV. 5%	EXENTO	GRAVADOS	GRAV. 5%	EXENTOS	
Ene	4.910.736.213	0	0	4.910.740.040	0	0	-3.827
Feb	7.484.009.154	0	0	7.484.013.220	0	0	-4.066
Mar	7.267.433.767	0	0	7.267.438.200	0	0	-4.433
Abr	7.856.395.352	0	0	7.856.400.540	0	0	-5.188
May	7.353.998.832	0	0	7.354.003.910	0	0	-5.078
Jun	7.391.518.948	0	0	7.391.523.220	0	0	-4.272
Jul	7.436.157.704	0	0	7.436.161.910	0	0	-4.206
Ago	7.786.848.157	0	0	7.786.852.680	0	0	-4.523
Sep	7.233.103.112	0	0	7.233.107.200	0	0	-4.088
Oct	8.020.484.855	0	0	8.020.489.850	0	0	-4.995
Nov	7.008.446.255	0	0	7.008.450.650	0	0	-4.395
Dic	3.817.577.265	0	0	3.817.579.950	0	0	-2.685
Total	83.566.709.614	0	0	83.566.761.370	0	0	-51.756

Observación: las diferencias que se observan entre los saldos mensuales del libro ventas y la declaración jurada IVA formulario Nro.120 corresponden a redondeos que genera el sistema.

Recomendación: ninguna.

Comentario del cliente: sin comentarios.

Punto 2: Comparativo libro compras con declaración jurada IVA Formulario N° 120

Mes 2024	EGRESOS S/LIBRO COMPRAS			EGRESOS S/DDJJ FORM. 120			DIF.
	GRAV.5%	GRAV.10%	EXENTO	GRAV.5%	GRAV. 10%	EXENTO	
Ene	-	129.668.782	0	-	129.668.680	0	102
Feb	-	148.198.542	0	-	148.198.500	0	42
Mar	-	307.235.358	0	-	307.235.230	0	128
Abr	-	1.880.010.202	0	-	1.880.009.970	0	232
May	-	809.466.932	0	-	809.466.830	0	102
Jun	-	677.964.271	0	-	677.964.320	0	-49
Jul	-	800.657.854	0	-	800.657.710	0	144
Ago	-	1.103.713.302	0	-	1.103.713.170	0	132
Set	-	1.184.917.126	0	-	1.184.916.760	0	366
Oct	-	750.854.840	0	-	750.854.710	0	130
Nov	-	2.305.099.240	0	-	2.305.099.120	0	120
Dic	-	4.176.888.494	0	-	4.176.888.120	0	374
Total	-	14.274.674.943	0	-	14.274.673.120	0	1.823

Observación: las diferencias que se observan entre los saldos mensuales del libro compras y la declaración jurada IVA formulario Nro.120 corresponden a redondeos que genera el sistema.

Recomendación: ninguna

Comentario: sin comentarios





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Punto 3: Control Rubrica de Libros

LIBROS	SISTEMA DE REGISTRO	NÚMERO DE HOJA RUBRICA	FECHA DE RUBRICA	ÚLTIMO FOLIO UTILIZADO	ÚLTIMO EJERC. FISCAL REG.
Contables e Impositivos					
Inventario	Informático	-----	-----	-----	2024
Diario	Informático	-----	-----	-----	2024
Caja	Informático	-----	-----	-----	2024
Mayor	Informático	-----	-----	-----	2024
IVA Compras	Informático	-----	-----	-----	2024
IVA Ventas	Informático	-----	-----	-----	2024
Estados Contables	Informático	-----	-----	-----	2024
Cuadro Dep. Bienes A. Fijo	Informático	-----	-----	-----	2024
Societarios					
Actas de asamblea	N/A	-----	-----	-----	-----
Actas de directorio	N/A	-----	-----	-----	-----
Registro de acciones	N/A	-----	-----	-----	-----
Laborales					
Empleados y Obreros	N/A	-----	-----	-----	-----
Sueldos y Jornales	N/A	-----	-----	-----	-----
Vacaciones anuales	N/A	-----	-----	-----	-----

Observaciones: según verificaciones y consultas realizadas en el departamento contable de la institución, no realizan la rubrica e impresión de los libros impositivos, comerciales y laborales

Recomendación: según lo dispuesto en el artículo 11 de la Resolución General N.º 90/2021 «Por la cual se implementa el Registro Electrónico de los Comprobantes de Ventas y Compras y de ingresos y egresos en el Sistema «Marangatu»», establece lo siguiente: «la DNIT almacenará en la base de datos del Sistema «Marangatu» la información registrada y confirmada de los comprobantes, por lo que no será obligatoria la conservación impresa o física de los libros de ventas y compras y/o de ingresos y egresos como archivo tributario.

El registro y guarda de la información correspondiente al libro Mayor en formato de documentos digitales portátiles (PDF) acompañado del detalle establecido en la planilla electrónica (Excel), utilizando para el efecto la firma digital del responsable de la conservación del documento, conforme a lo establecido en la Ley N.º 4017/2010, su modificación y reglamentaciones.

Recomendamos solicitar ante la Dirección General de Registros Públicos la rubrica de los Libros comerciales Diario e Inventario por el sistema de sello digital de conformidad a la Acordada Nro. 1180/17.

Solicitar vía judicial el registro y tenencia de libros en medios digitales para respaldar la política de reducción de la utilización de papel en la gestión pública.

Con respecto a los libros laborales los funcionarios de las instituciones públicas se rigen por la ley Nro. 1626/200 del funcionario público que es la que regula la situación jurídica de los funcionarios y empleados públicos.

Comentario del cliente: En el marco de la aplicación de Ley Papel Cero el Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicación (MITIC), en un trabajo conjunto y multidisciplinario realizado con el Ministerio de Hacienda y el Ministerio del Ambiente y el Desarrollo Sostenible (MADES), logró la reglamentación de la Ley 6562/2020 «De la reducción de la utilización de papel en la gestión pública y su reemplazo por el formato digital.»



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

OTROS DATOS INFORMATIVOS DE LA AUDITORIA

SELECCIÓN DE COMPROBANTES VISUALIZADOS

1. CONTROL COMPROBANTES DE VENTAS

Fecha	Nombre	RUC	F. Numero	Total	Grav. 10%	IVA 10%
06/05/2024	AYALA, ATILIO	1615692	001-001-0028029	658.258	598.416	59.842
06/05/2024	VERA, TOMASA	2216911	001-001-0028030	108.478	98.616	9.862
06/05/2024	FALCON, ALFONSO	2873591	001-001-0028031	1.947.647	1.770.588	177.059
06/05/2024	DIAZ , ENRIQUE	3603720-6	001-001-0028032	500.000	454.545	45.455
06/05/2024	ALLENDE, DANIEL	4376408-8	001-001-0028034	10.883	9.894	989
06/05/2024	LEGUIZAMON, CESAR	2027269-3	001-001-0028036	463.855	421.686	42.169
06/05/2024	MOLINAS VIGO, SERGIO	3864150-0	001-001-0028037	150.217	136.561	13.656
06/05/2024	VILLAR, ANDREA	3460848	001-001-0028038	13.482	12.256	1.226
06/05/2024	AZUAGA, JUAN	903667	001-001-0028039	787.951	716.319	71.632
06/05/2024	OCAMPOS DIAZ, FABIAN	4721567-4	001-001-0028040	1.995.643	1.814.221	181.422
06/05/2024	ROTELA, FATIMA	4402301-4	001-001-0028041	871.950	792.682	79.268
06/05/2024	ARCE, REBECA	5756578	001-001-0028042	275.233	250.212	25.021
06/05/2024	GOMEZ, HORACIO	2606251-8	001-001-0028043	503.745	457.950	45.795
06/05/2024	SILVERO , ARIALBA	4366086-0	001-001-0028045	2.155.000	1.959.091	195.909
06/05/2024	BENITEZ SELSO	2243980-3	001-001-0028046	1.000.000	909.091	90.909
06/05/2024	VILLADA, TEODORA	4668130-2	001-001-0028048	267.854	243.504	24.350
06/05/2024	BAEZ SILVERO, ZENON	2255519-6	001-001-0028049	3.906.144	3.551.040	355.104
01/07/2024	ZARATE S, DENILSON	6218609-4	001-001-0033070	301.224	273.840	27.384
01/07/2024	SANABRIA, JUAN	1353763-6	001-001-0033071	18.524	16.840	1.684
01/07/2024	AYALA, FRANCISCO	1.905.707	001-001-0033072	14.214	12.922	1.292
01/07/2024	LEGUIZAMON, VICENTA	1093621-1	001-001-0033074	490.298	445.725	44.573
01/07/2024	ALVARENGA APOLONIO	1034088-2	001-001-0033075	34.958	31.780	3.178
01/07/2024	ARMAS, JULIA	2044898-8	001-001-0033076	569.492	517.720	51.772
01/07/2024	GUERRERO , ARMANDO	5.752.723	001-001-0033077	1.958.497	1.780.452	178.045
01/07/2024	VERA AQUINO, RAMON	4595786-0	001-001-0033078	1.953.072	1.775.520	177.552
01/07/2024	SANCHEZ LIDIA	1.131.171	001-001-0033079	426.317	387.561	38.756
01/07/2024	GOMEZ ALMIRON, HORACIO	2606251-8	001-001-0033080	244.068	221.880	22.188
01/07/2024	BARRIOS MAIDANA, LUIS	4538344-8	001-001-0033081	92.796	84.360	8.436
01/07/2024	AYALA QUINTANA, EVANGEL	3.354.523	001-001-0033083	2.775.511	2.523.192	252.319
01/07/2024	DUARTE RIVEROS, DOMINGO	1.378.277	001-001-0033084	232.324	211.204	21.120
01/07/2024	MOLINAS VIGO, SERGIO SAUL	3864150-0	001-001-0033085	139.196	126.542	12.654
01/07/2024	VILLALBA DE ORTIZ, ELADIA	3985030-7	001-001-0033086	3.341.448	3.037.680	303.768
01/07/2024	VARGAS ROMERO, LILIANA	3.726.003	001-001-0033087	10.278	9.344	934
01/07/2024	ROMERO, SUSANA	2.926.171	001-001-0033088	10.278	9.344	934



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Fecha	Nombre	RUC	F. Numero	Total	Grav. 10%	IVA 10%
01/07/2024	CORREA, GRACIELA	3.689.039	001-001-0033090	5.104	4.640	464
01/07/2024	PEDROZO, BONIFACIA	3.565.313	001-001-0033091	10.278	9.344	934
01/07/2024	JARA COLMAN, JORGE	2802030-8	001-001-0033092	1.464.804	1.331.640	133.164
01/07/2024	GONZALEZ, OFELIO RAMON	3534558-6	001-001-0033093	10.278	9.344	934
01/07/2024	BENITEZ AGUIRRE, ELVIO	674761-2	001-001-0033094	253.145	230.132	23.013
01/07/2024	CORREA ROMERO, RODOLFO	2.579.651	001-001-0033096	10.278	9.344	934
01/07/2024	CORREA, FREDY RUBEN	6102934-3	001-001-0033097	10.278	9.344	934
01/07/2024	ECHEVERRIA SOSA, DAHIANA	7.244.359	001-001-0033099	10.278	9.344	934
01/07/2024	RAMIREZ DE BASABE, SILVINA	1028389-7	001-001-0033100	194.654	176.958	17.696
01/07/2024	LEGUIZAMON, MARIO	3179530-7	001-001-0033101	403.296	366.633	36.663
01/07/2024	ESPINOLA, JUANA GRACIELA	811.399	001-001-0033102	27.139	24.672	2.467
01/07/2024	LOPEZ DE MERELES, FIDENCIA	2.391.600	001-001-0033104	21.718	19.744	1.974
01/07/2024	MENDOZA ROLON, KARINA	5117899-0	001-001-0033105	10.877	9.888	989
01/07/2024	ARCE DULLAK, CARMEN	2313972-2	001-001-0033106	10.877	9.888	989
01/07/2024	ARCE DULLAK, MARCIANA	2313970-6	001-001-0033107	10.877	9.888	989
13/08/2024	FLOREZ SERVIN, CARLOS RUBEN	6.324.602	001-001-0035764	2.535.555	2.305.050	230.505
13/08/2024	JURADO, DIONICIO	2.254.632	001-001-0035765	587.659	534.235	53.424
13/08/2024	CONTRERA GODOY, LAURA	5568772-5	001-001-0035766	3.000.000	2.727.273	272.727
13/08/2024	VALDEZ SAMANIEGO, CLAUDIO	1.085.545	001-001-0035767	21.483	19.530	1.953
13/08/2024	CACERES ROMERO, SANDRA	5.158.068	001-001-0035768	1.000.000	909.091	90.909
13/08/2024	VERA RIVERO, ALCIDES	5.326.825	001-001-0035769	1.303.240	1.184.764	118.476
30/08/2024	BAREIRO PEREIRA, LUCIA	3533090-2	001-001-0035770	2.900.000	2.636.364	263.636
30/08/2024	BENITEZ ALMIRON, ALFONSO	2309416-8	001-001-0035771	3.199.390	2.908.536	290.854
30/08/2024	BAEZ AMARILLA, ROGELIA	1499931-5	001-001-0035772	22.691	20.628	2.063
30/08/2024	ALMIRON DUARTE, ANGEL	1.399.241	001-001-0035773	617.197	561.088	56.109
30/08/2024	FLOR FLORENTIN, HUGO	3.506.534	001-001-0035774	867.332	788.484	78.848
30/08/2024	TRINIDAD GAETE, ELENO	2339763-2	001-001-0035775	328.815	298.923	29.892
30/08/2024	LEITE RODRIGUEZ, LILIANA	5.497.492	001-001-0035776	34.310	31.191	3.119
30/08/2024	RAMOS ORREGO, SUSANA	7.026.592	001-001-0035777	19.676	17.887	1.789
30/08/2024	ADORNO, TOMAS GERARDO	1.467.409	001-001-0035778	83.598	75.998	7.600
30/08/2024	CORREA BOGADO, FERNANDO	4513365-4	001-001-0035779	320.152	291.047	29.105
30/08/2024	VILLALBA TRINIDAD, ALBINO	5043252-4	001-001-0035780	986.235	896.577	89.658
30/08/2024	SCHMIDKE, FREDY	2417714-8	001-001-0035781	2.337.016	2.124.560	212.456
30/08/2024	VERA SANTACRUZ, HUGO	1.633.655	001-001-0035782	2.000.000	1.818.182	181.818
30/08/2024	ARMOA FIGUEREDO, ALCIDES	2909139-0	001-001-0035783	87.259	79.326	7.933



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Fecha	Nombre	RUC	F. Numero	Total	Grav. 10%	IVA 10%
30/08/2024	GONZALEZ ROMAN, LUIS	5.484.600	001-001-0035784	300.000	272.727	27.273
30/08/2024	FLEITAS SILVA, BALBINO	1.205.153	001-001-0035785	1.947.145	1.770.132	177.013
30/08/2024	RIQUELME ACUÑA, ADAN	1384316-8	001-001-0035786	632.335	574.850	57.485
30/08/2024	FOUZ LUGO, LEONARDO	4553821-2	001-001-0035787	1.500.000	1.363.636	136.364
30/08/2024	FERNANDEZ, NIDIA ROSSANA	1.818.190	001-001-0035788	1.071.778	974.344	97.434
30/08/2024	FIGUEREDO, FRANCISCO	543127-1	001-001-0035789	1.000.000	909.091	90.909
30/08/2024	ACUÑA ROLON, MARIA DOLORES	1.682.884	001-001-0035790	1.471.091	1.337.355	133.736
30/08/2024	SOTO DE LOPEZ, LIZ VANESSA	3.723.598	001-001-0035791	500.000	454.545	45.455
30/08/2024	LOVERA VILLASBOA, DOMINGA	865676-2	001-001-0035792	2.132.800	1.938.909	193.891
30/08/2024	ORTELLADO, OPTACIANO	1185675-0	001-001-0035793	19.422	17.656	1.766
30/08/2024	FIDABEL DE COLMAN, GENOVEVA	2.075.452	001-001-0035794	399.687	363.352	36.335
30/08/2024	RAMIREZ GALEANO, ALDA	3.019.685	001-001-0035795	1.000.000	909.091	90.909
30/08/2024	CABRERA ARANDA, DAISY ROCIO	3808097-4	001-001-0035797	56.456	51.324	5.132
30/08/2024	ROMERO BRITZ, SEBASTIAN	1519464-7	001-001-0035798	1.682.314	1.529.376	152.938
30/08/2024	GONZALEZ OVELAR, JOSE	4038806-9	001-001-0035799	2.727.338	2.479.398	247.940
30/08/2024	ROMERO BRITZ, SEBASTIAN	1519464-7	001-001-0035800	2.607.756	2.370.687	237.069
30/08/2024	CORONEL RODAS, MARIA CECILIA	5293446-2	001-001-0035801	544.328	494.844	49.484
30/08/2024	GONZALEZ GOTARDI, SARA MARIA	1442329-4	001-001-0035802	47.504	43.185	4.319
30/08/2024	PARRA, FELIPE	1.796.347	001-001-0035803	3.034.099	2.758.272	275.827
30/08/2024	DUARTE RIVEROS, DOMINGO	2330097-3	001-001-0035804	490.690	446.082	44.608
30/08/2024	BAZAN FERNANDEZ, NORMA	3238586-2	001-001-0035805	88.073	80.066	8.007
30/08/2024	MAIDANA MERELES, NESTOR	6.149.946	001-001-0035806	3.901.218	3.546.562	354.656
30/08/2024	AYALA ESTIGARRIBIA, DANIEL	975.569	001-001-0035807	1.265.933	1.150.848	115.085
30/08/2024	RUIZ BRITZ, JORGE	5177961-7	001-001-0035808	88.000	80.000	8.000
30/08/2024	VILLALBA VERON, LUIS CARLOS	1724391-2	001-001-0035809	315.836	287.124	28.712
30/08/2024	RIOS VELAZQUEZ, DANNY RUBEN	3911683-2	001-001-0035810	2.669.198	2.426.544	242.654
30/08/2024	PORTILLO CABRERA, EMILIANO	3.358.372	001-001-0035811	55.000	50.000	5.000
30/08/2024	DELVALLE BRITTO, OSCAR ARIEL	2816300-1	001-001-0035812	122.345	111.223	11.122
30/08/2024	GONZALEZ DOMINGUEZ, ADOLFO	5.252.152	001-001-0035813	435.129	395.572	39.557
30/08/2024	BERNAL RODRIGUEZ, JORGE	4.439.703	001-001-0035814	22.066	20.060	2.006
30/08/2024	MELO LEIVA, DE LOS SANTOS	3923604-8	001-001-0035815	3.794.995	3.449.995	345.000
04/10/2024	GAONA ACOSTA, CESAR	2.580.519	001-001-0038639	16.706.315	15.187.559	1.518.756
04/10/2024	BAEZ, MARIA GABRIELA	4905894-0	001-001-0038640	500.000	454.545	45.455
04/10/2024	GILL OVELAR, SHIRLEY ELIZABETH	3.032.741	001-001-0038641	67.748	61.589	6.159
04/10/2024	GONZALEZ, FLORENTINA	1.210.991	001-001-0038642	738.430	671.300	67.130
04/10/2024	CARVALLO EGUSQUIZA, ALBERTO	5109031-7	001-001-0038643	969.302	881.184	88.118
04/10/2024	CAÑETE FARIÑA, MARIA NELLY	4.910.072	001-001-0038644	1.056.908	960.825	96.083

Observación: según verificaciones realizadas la institución no realiza la impresión de la copia de los comprobantes de ventas, por la cual se solicitó la impresión de los comprobantes seleccionados para la verificación.

Recomendación: nuestra recomendación en cuanto al destino de los ejemplares de comprobantes de ventas: a) Un ejemplar con la leyenda "ORIGINAL", para el adquirente. b) Un ejemplar idéntico, con la leyenda "COPIA", para el contribuyente. Esta copia formará parte del archivo tributario del contribuyente.

Comentario del cliente: En el marco de la aplicación de Ley Papel Cero el Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicación (MITIC), en un trabajo conjunto y multidisciplinario realizado con el Ministerio de Hacienda y el Ministerio del Ambiente y el Desarrollo Sostenible (MADES), logró la reglamentación de la Ley 6562/2020 "De la reducción de la utilización de papel en la gestión pública y su reemplazo por el formato digital."



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

2. CONTROL COMPROBANTES DE COMPRAS

Fecha	Cedula/RUC	Timbrado	Razon Social	Factura	Gravado 10%	IVA 10%
20/11/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-002-0046220	215.455	21.545
25/11/24	5720206-0	17313372	PLASMAR	001-001-0000198	181.819	18.181
25/11/24	80062381-9	17363320	ECO NEW GRAPH SRL	001-001-0008728	509.091	50.909
25/11/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-0020046291	128.182	12.818
25/11/24	80025405-8	16614853	LA VIENESA S.A	001-001-0068153	495.000	49.500
25/11/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-002-0046298	215.455	21.545
26/11/24	2510242-7	17342600	CERRAJERIA PARIRI	001-001-0004840	95.455	9.545
26/11/24	1189190-4	17574720	MARIA ANTONIETA	001-001-0022420	163.636	16.364
26/11/24	998453-4	17176910	COMPLUS INFORMATICA	001-003-0044969	244.545	24.455
26/11/24	1486845-8	17594475	EXPRESO NACIONAL VERON	001-002-0001333	1.363.637	136.363
28/11/24	2209381-8	17430024	SAN MIGUEL IMPRESIONES	001-001-0009999	909.091	90.909
29/11/24	824308-5	17598937	GLASS	001-001-0036317	45.455	4.545
29/11/24	80064372-0	17437453	LIBRERÍA SANTA ROSA S.R.L	001-001-0177827	32.727	3.273
22/12/24	2218773-1	17319044	RYL COMERCIAL	001-001-0000340	1.454.545	145.455
02/12/24	1312216-9	17662834	TOLDOS 3 FRONTERAS	001-001-0002653	454.546	45.454
02/12/24	1473992-5	17306149	NARA MICROSERVICE	001-001-0096589	172.727	17.273
03/12/24	80064372-0	17437453	LIBRERÍA SANTA ROSA S.R.L	001-002-0177924	89.092	8.909
04/12/24	532828-4	17396563	RAMONA LUCERO	001-001-0001222	27.273	2.727
04/12/24	80010180-4	17532258	TRANSPORTE RIO PY.	001-006-0027436	22.728	2.272
09/12/24	532828-4	17396563	RAMONA LUCERO	001-001-0001223	181.818	18.182
26/09/24	1330964-1	17408459	LAVADERO LA MODERNA	001-001-0000205	45.455	4.545
01/10/24	1882502-8	17270577	SPA CAR	001-001-0005920	59.091	5.909
01/10/24	80144674-0	17470371	FULL ENVIOS	002-001-0000629	31.818	3.182
01/10/24	80026949-7	17179830	TIEMSA S.A	014-001-0006598	29.091	2.909
01/10/24	80006543-3	16778141	LA SAMPEDRANA S.R.L	004-002-0016545	22.728	2.272
02/10/24	4980614-9	17392102	SUPERMERCADO AHORRA MAS	001-001-0027712	113.182	11.318
03/10/24	3938476-4	17500512	CRISTIAN CONSTRUCCIONES	001-001-0031681	64.546	6.454
04/10/24	2804840-7	17208422	LAVADERO Y GOMERIA ULI	001-001-0000719	45.455	4.545
08/10/24	6704073-0	17061473	CARP. LOS HERM. PINTOS	001-001-000070	45.455	4.545
09/10/24	1379954-1	17299451	GOMERIA EL MANGO	001-001-0007062	127.273	12.727
29/08/24	4323769-0	16923442	TECNOVILLA	002-001-0000232	181.818	18.182
03/09/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-002-0045065	279.091	27.909
09/09/24	991389-0	16693300	RITA FRANCO DE FERREIRA	001-001-0006678	409.091	40.909
04/09/24	1473992-5	17306149	NARA MICROSERVICE	001-001-0094182	150.000	15.000
04/09/24	1240135-8	17146614	ALMACEN DE SUELAS ASU.	001-003-0001454	97.728	9.772
08/09/24	751379-9	17391762	NEW SHOP SELLOS	001-003-0001129	54.545	5.455
10/09/24	751379-8	17391762	NEW SHOP SELLOS	001-003-0001181	59.091	5.909
11/09/24	80003668-9	17323388	TECHNOAMERICAN S.R.L	001-003-0001217	136.364	13.636
12/09/24	80064372-0	17437453	LIBRERÍA SANTA ROSA S.R.L	001-001-0175396	190.909	19.091
12/09/24	80024146-0	17271520	COLOR SUR S.R.L	003-003-0026876	13.636	1.364
12/09/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-002-0045201	176.364	17.636
12/09/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-002-0045202	23.636	2.364
18/09/24	1161894-9	16724846	MARIA ANDRESA VILLALBA	001-001-0000475	227.273	22.727



CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

Fecha	Cedula/RUC	Timbrado	Razon Social	Factura	Gravado 10%	IVA 10%
19/09/24	80080099-0	17486399	EFIRMA	001-001-0012014	545.455	54.545
19/09/24	4369048-3	17175832	FENIX INGENIERIA Y ARQ.	001-001-0000182	481.818	48.182
23/09/24	2209381-8	17430024	SAN MIGUEL IMPRESIONES	001-001-0009824	440.910	44.090
23/09/24	2510242-7	17342600	CERRAJERIA PARIRI	001-001-0004791	358.182	35.818
04/10/24	3942329-8	17338373	CERRAJERIA ESPAÑA	001-001-0008294	163.637	16.363
08/10/24	4017669-0	17508843	TORNERIA MEC. GERMAN	001-001-0000137	409.091	40.909
03/10/24	80143985-0	17436854	FP FERPAR E.A.S	001-001-0001048	38.182	3.818
03/10/24	80089529-0	17305013	FSDJ SOCIEDAD ANONIMA	001-001-0007457	909.091	90.909
03/10/24	80089529-0	17305013	FSDJ SOCIEDAD ANONIMA	001-001-0007460	909.091	90.909
14/10/24	3528374-4	17191867	PRIME TRANSPORTES	001-002-0000095	1.000.000	100.000
17/10/24	2562650-7	17430594	RB MULTI-SERVICE	001-001-0003822	27.273	2.727
17/10/24	2562650-7	17430594	RB MULTI-SERVICE	001-001-0003824	54.546	5.454
18/10/24	3827839-1	16716260	BARRETO CARPINTERIA	001-001-0000323	1.363.637	136.363
09/10/24	164665-6	17421002	CIEF	001-001-0007618	318.182	31.818
11/10/24	80099325-0	17101608	CENTRO DE LUB. S.R.L	001-001-0006012	45.455	4.545
15/10/24	164665-6	17421002	CIEF	001-001-0007626	318.182	31.818
10/10/24	998453-4	17229381	COMPLUS INFORMATICA	001-002-0045639	70.000	7.000
16/10/24	4369048-3	17175832	FENIX INGENIERIA Y ARQ.	001-001-0000184	545.455	54.545
17/10/24	3611460-0	17331509	YOUR BRAND	001-002-0000112	463.637	46.363
09/10/24	80099324-1	17117132	DON MARIO S.A	001-005-0055866	70.909	7.091
07/10/24	751379-8	17391762	NEW SHOP SELLOS	001-003-0002094	236.364	23.636
15/10/24	80034300-0	17301267	LEAO LUSTRES Y FERR.	001-002-0000712	727.273	72.727
10/10/24	80024146-0	17271520	COLOR SUR S.R.L	003-003-0027594	87.727	8.773
17/10/24	80024146-0	17271520	COLOR SUR S.R.L	003-003-0027751	318.182	31.818
29/10/24	4216261-0	17537641	VIDRIERIA NICO	001-001-0001055	227.778	22.222
30/10/24	5831959-0	17539849	3G GROUP	001-001-0000947	181.819	18.181
22/11/24	2674705-7	17311221	MARTINEZ CONSTRUCCIONES	001-001-0000134	72.727	7.273
22/11/24	80144674-0	17470371	FULL ENVIOS	002-001-0000806	31.819	3.181
22/01/24	1882502-8	17270577	SPA CAR	001-001-000605	59.091	5.909
22/11/24	5001404-8	17022641	REFRIGERACION AGÜERO	001-001-0000678	181.819	18.181
22/11/24	1500205-5	17363071	LAVADERO CAPURRO	001-001-0003475	72.728	7.272
22/11/24	1330964-1	17408459	LAVADERO LA MODERNA	001-001-0000210	45.455	4.545
21/11/24	644744-9	17509493	CESAR MOSTAFA	001-002-062735	254.545	25.455
21/11/24	1135765-7	17580496	LAVADERO SAN MIGUEL	001-001-0002663	36.364	3.636
21/11/24	80069114-8	17515443	VIRTUAL INFO S.A	001-001-0026185	136.364	13.636
22/11/24	6027532-4	17537337	LIDIA MONSERRATH OJEDA	001-001-0000003	363.636	36.364
22/04/24	3891395-0	16939459	RB INGENIERIA	001-001-0000395	454.546	45.454
22/11/24	1447970-2	17176429	MITSU-CAR	001-001-0002641	218.182	21.818
22/11/24	3739429-0	17352154	ALFA Y OMEGA LAVADERO	001-001-0001060	36.324	3.676
22/04/24	3694089-5	17501982	COMERCIAL Y FERRET. S. JOSE	001-001-0012692	22.728	2.272

Observación: entre la muestra seleccionada de proveedores según el libro compras para verificar los documentos que respaldan los registros no hay observaciones que mencionar.





CONSULTORA CONTABLE PATRIMONIAL

3. Control cuentas del activo fijo con el cuadro depreciaciones de bienes del activo fijo

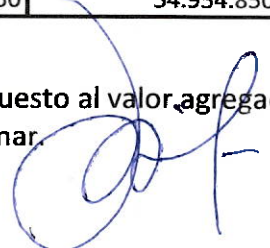

Descripción	Saldo Contable	Dep. Acumulada	Saldo S/CDBAF	Dif.
Edificios e Instalaciones	31.228.538.111	4.062.029.357	27.166.508.754	-
Vehículos	13.221.762.675	10.807.444.555	2.414.318.120	-
Máquinas y Equipos de Oficina	3.225.856.091	1.117.536.350	2.108.319.741	-
Equipos de Computación	10.692.117.681	8.415.568.088	2.276.549.593	-
Muebles y Enseres	5.566.461.674	2.362.646.172	3.203.815.502	-
Herramienta y Eq. Varios	304.154.233	205.145.481	99.008.752	-
Terrenos	3.482.940.377	-	3.482.940.377	-
Bienes Intangibles	2.329.223.170	1.961.583.238	367.639.932	-
TOTAL	70.051.054.012	28.931.953.241	41.119.100.771	-

Observación: sin observaciones que mencionar.

Control Retenciones de IVA, Declaración Jurada Form. N.122

Periodo 2024	Fecha de presentación	Número de orden	Tipo de presentación	Declaración Jurada Form. 122	Detalle Retención Realizada	Dif.
Ene	07/02/2024	12200886895	Original	18.797.011	18.797.011	0
Feb	07/03/2024	12200895933	Original	34.180.800	34.180.800	0
Mar	07/04/2024	12200905016	Original	8.765.728	8.765.728	0
Abr	07/05/2024	12200914088	Original	34.425.035	34.425.035	0
May	07/06/2024	12200923440	Original	29.902.000	29.902.000	0
Jun	07/07/2024	12200932615	Original	22.787.027	22.787.027	0
Jul	07/08/2024	12200941791	Original	23.878.575	23.878.575	0
Ago	07/09/2024	12200951299	Original	35.760.131	35.760.131	0
Set	07/10/2024	12200960170	Original	24.748.100	24.748.100	0
Oct	07/11/2024	12200969864	Original	27.897.165	27.897.165	0
Nov	06/12/2024	12200979405	Original	33.922.718	33.922.718	0
Dic	07/01/2025	12200988542	Original	54.954.850	54.954.850	0

Observación: según control realizado a las retenciones realizadas del impuesto al valor agregado según declaraciones juradas realizadas no hay observaciones que mencionar.


 CONSULTORA CONTABLE
PATRIMONIAL



Control Retenciones de Renta, Declaraciones Juradas S/Form. N.525

Periodo 2024	Fecha de presentación	Número de orden	Tipo de presentación	Declaración Jurada Form. 525	Retención realizada	Diferencia
Ene	07/02/2024	52500449941	Original	57.799.659	57.799.659	0
Feb	07/03/2024	52500461129	Original	38.570.424	38.570.424	0
Mar	07/04/2024	52500472335	Original	1.592.762	1.592.762	0
Abr	07/05/2024	52500483541	Original	29.956.499	29.956.499	0
May	07/06/2024	52500494966	Original	28.865.345	28.865.345	0
Jun	07/07/2024	52500506358	Original	21.370.396	21.370.396	0
Jul	07/08/2024	52500517667	Original	17.922.612	17.922.612	0
Ago	07/09/2024	52500529297	Original	40.600.547	40.600.547	0
Sep	07/10/2024	52500540444	Original	21.726.685	21.726.685	0
Oct	07/11/2024	52500552252	Original	41.698.906	41.698.906	0
Nov	07/12/2024	52500563966	Original	33.002.769	33.002.769	0
Dic	07/01/2025	52500575357	Original	51.368.922	51.368.922	0

Observaciones: según análisis de las retenciones de renta realizadas y las declaraciones juradas, no hay diferencias que mencionar.

Debido al carácter de este informe, su utilización está limitada a la administración de la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios dependiente del Ministerio de Hacienda de la República del Paraguay, de conformidad al Art. 33 de la Ley N° 2421/2004 y no debe ser utilizado para otros fines.

Atentamente.

Lic. Ricardo Olmedo
Auditor Externo
Registro DNIT N° 168

